

Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
о консолидированной финансовой отчетности  
**Публичного акционерного общества**  
**«Почта Банк»**  
за 2017 год

*Апрель 2018 г.*

**Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
о консолидированной финансовой отчетности  
Публичного акционерного общества «Почта Банк»**

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	9
Консолидированный отчет о совокупном доходе	10
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	11
Консолидированный отчет о движении денежных средств	12
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	13
2. Основа подготовки отчетности	14
3. Основные положения учетной политики	14
4. Существенные учетные оценки	24
5. Денежные средства и их эквиваленты	25
6. Кредиты клиентам	25
7. Основные средства и нематериальные активы	26
8. Налогообложение	27
9. Прочие активы и обязательства	28
10. Средства кредитных организаций	29
11. Средства клиентов	29
12. Субординированные займы	29
13. Капитал	29
14. Договорные и условные обязательства	30
15. Чистые комиссионные доходы	32
16. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	32
17. Управление рисками	32
18. Оценка справедливой стоимости	38
19. Анализ сроков погашения активов и обязательств	40
20. Раскрытие информации о связанных сторонах	40
21. Дочерние компании	41
22. Управление капиталом	41
23. События после отчетной даты	42

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Наблюдательному совету и Акционерам  
Публичного акционерного общества «Почта Банк»

### **Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности**

#### **Мнение**

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Почта Банк» и его дочерних организаций (далее - «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 г., консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2017 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 г., а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

#### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

#### **Прочая информация, включенная в Годовой отчет**

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. У нас нет сведений о таких фактах.

### **Ответственность руководства и Наблюдательного совета за консолидированную финансовую отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Наблюдательный совет несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Группы.

### **Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности**

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- ▶ получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации организаций и хозяйственной деятельности внутри Группы чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Наблюдательным советом, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

## **Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банк России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2017 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
  - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
  - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
  - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
  - ▶ осуществления Наблюдательным советом и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

### **Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России**

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности Группы.

**Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам**

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2017 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, процентного, операционного рисков и риска потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, процентному, операционному рискам и риску потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года, в отношении вопросов управления кредитным, процентным, операционным рисками и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2017 г. к полномочиям Наблюдательного Совета и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Наблюдательный Совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные службой внутреннего аудита. Отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка, рассматривались на периодической основе Комитетом по аудиту при Наблюдательном Совете и Комитетом по управлению рисками при Правлении. При этом, Наблюдательный Совет рассматривает отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка, в том числе о выполнении внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и результатах стресс-тестирования, один раз в год.



Совершенствуя бизнес,  
улучшаем мир

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

Мария Игнатъева  
Партнер  
ООО «Эрнст энд Янг»

19 апреля 2018 г.

#### **Сведения об аудируемом лице**

Наименование: Публичное акционерное общество «Почта Банк»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 9 августа 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1023200000010.  
Местонахождение: 107061, Россия, г. Москва, Преображенская пл., д. 8.

#### **Сведения об аудиторе**

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.  
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.  
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.



**Консолидированный отчет о совокупном доходе**

**за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.**

*(в миллионах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
<b>Процентные доходы</b>		<b>32 802</b>	<b>17 204</b>
Кредиты клиентам		32 060	17 192
Средства в кредитных организациях		742	12
<b>Процентные расходы</b>		<b>(12 740)</b>	<b>(6 583)</b>
Средства кредитных организаций		(5 474)	(5 556)
Средства клиентов		(6 291)	(865)
Платежи в рамках системы страхования вкладов		(603)	(58)
Субординированные займы		(293)	(95)
Заём от Фонда развития Дальнего Востока и Байкальского региона		(74)	-
Прочие заемные средства		(5)	(9)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>20 062</b>	<b>10 621</b>
Резерв под обесценение кредитов	6	(7 721)	(5 364)
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов</b>		<b>12 341</b>	<b>5 257</b>
Комиссионные доходы	15	16 301	10 187
Комиссионные расходы	15	(1 917)	(895)
Прочие расходы		(29)	(26)
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>14 355</b>	<b>9 266</b>
Расходы на персонал	16	(12 308)	(7 040)
Амортизация	7	(2 298)	(781)
Прочие административные расходы	16	(10 215)	(5 192)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(24 821)</b>	<b>(13 013)</b>
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>1 875</b>	<b>1 510</b>
Расходы по налогу на прибыль	8	(375)	(302)
<b>Итого прибыль за год</b>		<b>1 500</b>	<b>1 208</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>1 500</b>	<b>1 208</b>

*Прилагаемые примечания на стр. 13-42 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.*

**Консолидированный отчет об изменениях в капитале**

**за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.**

*(в миллионах российских рублей)*

	<b>Уставный капитал</b>	<b>Эмиссионный доход</b>	<b>Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)</b>	<b>Прочие фонды</b>	<b>Итого</b>
<b>Остаток на 1 января 2015 года (пересчитано)</b>	<b>325</b>	<b>213</b>	<b>(13 479)</b>	<b>25 688</b>	<b>12 747</b>
Прибыль за год	-	-	1 208	-	1 208
Увеличение уставного капитала	95	4 785	-	-	4 880
Взносы акционеров	-	-	-	687	687
<b>На 31 декабря 2016 г.</b>	<b>420</b>	<b>4 998</b>	<b>(12 271)</b>	<b>26 375</b>	<b>19 522</b>
Прибыль за год	-	-	1 500	-	1 500
Увеличение уставного капитала	111	6 598	-	-	6 709
Дивиденды акционерам Банка	-	-	(40)	-	(40)
Выплаты акционерам	-	-	-	(120)	(120)
<b>На 31 декабря 2017 г.</b>	<b>531</b>	<b>11 596</b>	<b>(10 811)</b>	<b>26 255</b>	<b>27 571</b>

*Прилагаемые примечания на стр. 13-42 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.*

**Консолидированный отчет о движении денежных средств**

**за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.**

*(в миллионах российских рублей)*

	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
<i>Денежные средства от операционной деятельности и</i>		
Проценты полученные	31 473	16 628
Проценты уплаченные	(12 769)	(6 770)
Комиссии полученные	16 622	9 267
Комиссии уплаченные	(1 264)	(581)
Прочие операционные расходы	(43)	(26)
Доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой	8	(7)
Уплаченные операционные расходы	(21 164)	(11 705)
Уплаченный налог на прибыль	(1)	(2)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>12 862</b>	<b>6 804</b>
<i>(Прирост) / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств</i>		
Чистое уменьшение/(увеличение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	45	(1 040)
Чистое увеличение по средствам в кредитных организациях	(22 853)	(91)
Чистое увеличение по кредитам клиентам	(93 494)	(41 306)
Чистое увеличение прочих активов	(1 770)	(1 115)
Чистое (уменьшение)/увеличение по средствам кредитных организаций	(15 000)	7 851
Чистое увеличение по средствам клиентов	133 535	33 646
Чистое увеличение по займу, полученному от Фонда развития Дальнего Востока и Байкальского региона	3 001	-
Чистое увеличение прочих обязательств	391	12
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>	<b>3 855</b>	<b>(2 043)</b>
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности и</i>		
Приобретение основных средств	(3 698)	(5 105)
Выручка от реализации основных средств	19	32
<b>Чистые денежные средства использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>(3 679)</b>	<b>(5 073)</b>
<i>Денежные средства от финансовой деятельности и</i>		
Эмиссия акций	6 709	4 880
Выплата дивидендов	(40)	-
Финансовая помощь (выплаченная)/полученная	(120)	687
Чистое увеличение по субординированным займам	1 700	2 000
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>	<b>8 249</b>	<b>7 567</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	6	8
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>21 293</b>	<b>7 263</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	10 006	2 744
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>31 299</b>	<b>10 006</b>

Прилагаемые примечания на стр. 13-42 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах российских рублей)

## 1. Описание деятельности

**Публичное акционерное общество «Почта Банк»** (далее по тексту – «Банк») – головная организация группы Почта Банк (далее по тексту – «Группа»). Банк создан решением учредителей-пайщиков. Дата регистрации Банка Госбанком РСФСР с первоначальным наименованием Коммерческий банк «Бежица-банк»: 31 октября 1990 г. Решением собрания учредителей от 27 октября 1992 г. Коммерческий банк «Бежица-банк» преобразован в акционерный. Дата перерегистрации Банка ГУ ЦБ РФ по Брянской области: 11 ноября 1992 г.

С 2012 года Банк является дочерней организацией ВТБ 24 (ПАО) и входит в состав участников консолидированной банковской группы, головной организацией которой является ПАО «Банк ВТБ». В 2012 году в результате ребрендинга Банк был переименован в ОАО «Лето Банк» и изменил место нахождения на г. Москва.

12 августа 2014 г. ВТБ 24 (ПАО) стал единственным акционером Банка.

В соответствии с требованиями законодательства РФ решением единственного акционера от 2 февраля 2015 г. (решение № 01/15 от 2 февраля 2015 г.) полное фирменное наименование Открытое акционерное общество «Лето Банк» и сокращенное фирменное наименование ОАО «Лето Банк» изменены на Публичное акционерное общество «Лето Банк» и ПАО «Лето Банк», соответственно, о чем 16 марта 2015 г. внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц.

В январе 2016 года состоялась продажа 50% минус 1 акция ПАО «Лето Банк» новому собственнику, аффилированному с ФГУП «Почта России», ООО «Почтовые финансы». 17 марта 2016 г. Федеральная налоговая служба внесла изменение в единый государственный реестр юридических лиц. В рамках развития партнерских отношений группы Банка ВТБ (ПАО) и ФГУП «Почта России» в апреле 2016 года произошло переименование ПАО «Лето Банк» в ПАО «Почта Банк» и активное развитие сети продаж в отделениях почтовой связи.

В декабре 2017 года ВТБ 24 (ПАО) продало 2 акции ПАО «Почта Банк» Президенту – Председателю Правления ПАО «Почта Банк» – Руденко Д.В. По состоянию на 31 декабря 2017 г. каждому из основных акционеров ВТБ 24 (ПАО) и ФГУП «Почта России» принадлежало 50% минус 1 акция в уставном капитале ПАО «Почта Банк». Однако ВТБ 24 (ПАО) сохранил контроль в соответствии с МСФО над ПАО «Почта Банк» по условиям Акционерного соглашения между крупнейшими акционерами.

Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций с физическими и юридическими лицами, осуществление операций купли-продажи иностранной валюты и переводов денежных средств № 650, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 25 марта 2016 г.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами. Головной офис Банка находится в Москве. на 1 января 2018 г. в региональную сеть Банка входят 1 дополнительный офис, 78 кредитно-кассовых офисов, 345 клиентских центров, 221 стойка и более 50 тысяч POS-точек, а так же 3 530 клиентских центров в отделениях почтовой связи с сотрудниками Банка и 8 234 клиентских центра в отделениях почтовой связи с работниками ФГУП «Почта России», которые являются агентами Банка. Юридический адрес Банка: Россия, г. Москва, Преображенская пл., д. 8.

Начиная с 21 сентября 2004 г. Банк является участником системы страхования вкладов (свидетельство о вступлении в систему страхования вкладов номер 18). Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1,4 млн. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

На 31 декабря в собственности двух акционеров находилось 99,9% находящихся в обращении акций.

Акционер	2017 г.	2016 г.
	%	%
ВТБ 24 (ПАО)	49.99999	50.00002
ООО "Почтовые финансы"	49.99999	49.99998
Президент - Председатель Правления ПАО «Почта Банк» Руденко Д.В.	0.00002	-
<b>Итого</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>

(в миллионах российских рублей)

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Банк и его дочерняя компания обязаны вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн. руб.»), за исключением данных в расчете на одну акцию или если не указано иное.

## 3. Основные положения учетной политики

### Изменения в учетной политике

Группа впервые применила некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты. Группа не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже:

*Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» – «Инициатива в сфере раскрытия информации»*

Поправки требуют, чтобы организация раскрывала информацию об изменениях в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, прибыли или убытки от изменения валютных курсов). Применение поправок не оказало существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы в консолидированной финансовой отчетности.

*Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»*

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать то, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой она может делать вычеты при восстановлении такой вычитаемой временной разницы, связанной с нереализованными убытками. Кроме того, поправки содержат указания в отношении того, как организация должна определять будущую налогооблагаемую прибыль, и описывают обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может предусматривать возмещение некоторых активов в сумме, превышающей их балансовую стоимость. Применение поправок не оказало существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы, поскольку Группа не имеет вычитаемых временных разниц или активов, которые относятся к сфере применения данных поправок.

### Основа консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, контроль над деятельностью которых осуществляет Группа, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на этот доход путем реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- ▶ наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. прав, обеспечивающих ей текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- ▶ наличие у Группы рисков, связанных с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или прав на получение такого дохода;
- ▶ наличие у Группы возможности влиять на доход путем реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

(в миллионах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Основа консолидации (продолжение)

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии у Группы менее большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все значимые факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- ▶ соглашение(я) с другими лицами, обладающими правами голоса в объекте инвестиций;
- ▶ права, обусловленные другими соглашениями;
- ▶ права голоса и потенциальные права голоса, принадлежащие Группе.

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нерезализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

#### Финансовые активы

##### *Дата признания*

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива. 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.

##### *Кредиты и дебиторская задолженность*

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные 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, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в составе прибыли или убытка при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

#### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

#### Аренда

##### *i. Финансовая аренда – Группа в качестве арендатора*

Группа признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется приростная ставка по заемным средствам Группы. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства.

Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период.

(в миллионах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Аренда (продолжение)

Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

##### *ii. Операционная аренда – Группа в качестве арендатора*

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

#### Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Группа приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, то:

- ▶ если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует исключительно данные с наблюдаемых рынков, Группа признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- ▶ во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Группа признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

#### Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов 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, 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 организациях и кредиты клиентам*

В отношении средств в кредитных организациях, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения. Если Группа решает, по средствам в кредитных организациях, оцененных на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, Группа включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Если в отношении средств в кредитных организациях, выявлены признаки индивидуального обесценения, то данные активы не оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе.

В связи с отсутствием индивидуально значимых кредитов клиентам все резервы под обесценение данных кредитов оцениваются на совокупной основе.

(в миллионах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

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 составе прибыли или убытка. 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. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

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 системы кредитных рейтингов Группы с учетом характеристик кредитного риска.

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 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.

#### *Реструктуризация кредитов*

Группа стремится, по мере возможности, вместо взыскания через суд пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ▶ если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- ▶ если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Группа использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- ▶ если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Группа признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов по обесценению в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Группа пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Группы постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

(в миллионах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### 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 либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) 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 потоков от актива, при этом ни передав, 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 пределах 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 Группе.

##### *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 снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

#### 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 метода балансовых обязательств. 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 гудвила, 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.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние компании, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

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

(в миллионах российских рублей)

**3. Основные положения учетной политики (продолжение)****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.

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

	<u>Годы</u>
Специальное оборудование и мебель кроме сейфов	5-7
Сейфы	25
Компьютеры и оргтехника	5-10
Транспортные средства	7

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 включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. 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 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.

**Резервы**

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

**Уставный капитал***Уставный капитал*

Обыкновенные акции и не подлежащие погашению привилегированные акции с правами на дискреционные дивиденды отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

*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 консолидированной финансовой отчетности к выпуску.

(в миллионах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном 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 консолидированном 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. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

#### *Процентные и аналогичные доходы и расходы*

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, 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.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

#### *Комиссионные доходы*

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

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

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 обязательства 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 признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

#### *Порядок учета инфраструктурного платежа*

Инфраструктурный платеж – это расходы Группы, которые представляют собой выплаты ФГУП «Почта России» за пользование ее инфраструктурой в коммерческих целях. Инфраструктурный платеж состоит из постоянной и переменной части.

Постоянная часть – оплата за организацию рабочих мест, которая зависит от количества открытых точек и их вида. Постоянная часть отражается в Консолидированном Отчете о совокупном доходе в составе прочих административных расходов.

(в миллионах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Признание доходов и расходов (продолжение)

Переменная часть зависит от объема и вида операций, совершенных в отделениях ФГУП «Почта России» и включается в расчет эффективной процентной ставки по предоставленным кредитам и привлеченным депозитам в отделениях ФГУП «Почта России».

#### Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Каждое предприятие в составе Группы определяет свою собственную функциональную валюту, и статьи, включенные в финансовую отчетность каждого предприятия, измеряются в выбранной им функциональной валюте. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2017 и 2016 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 57,6002 руб. и 60,6569 руб. за 1 доллар США, соответственно.

#### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации консолидированной финансовой отчетности Группы. Группа планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

##### *МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»*

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки финансовых инструментов, а также учета обесценения и хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Кроме учета хеджирования, ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется.

##### *(а) Классификация и оценка*

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- ▶ инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

(в миллионах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевым финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39.

#### (б) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Группа признавала резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по всем своим долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или ССПСД, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовых гарантий. Резерв рассчитывается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих двенадцати месяцев, если не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ОКУ за весь срок жизни актива. Если финансовый актив соответствует определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного финансового актива, резерв рассчитывается на основе изменения ОКУ за весь срок жизни актива.

Руководство Группы приступило к реализации проекта по внедрению МСФО (IFRS) 9 и провело ряд существенных мероприятий по разработке и подготовке внедрения. Руководством Группы была создана рабочая группа проекта по внедрению, включающая высшее руководство Дирекции оценки рисков и Дирекции международной и управленческой отчетности. Внесение необходимых изменений ведется по отдельным направлениям, при этом Дирекция оценки рисков осуществляет работу по вопросам обесценения, а Дирекция международной и финансовой отчетности – по вопросам развития системы финансовой отчетности и учетных процедур.

На данный момент проект ориентирован на предварительный анализ влияния, документирование учетной политики Группы, развитие методологии моделирования рисков для расчета обесценения. Проект сосредоточен на моделях обесценения, процессах, которые необходимо разработать, а также на определении классификации и оценки.

В настоящее время Группа финализирует оценку влияния потенциальных изменений классификации и оценки финансовых активов, основываясь на данных отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 г. В целом Руководство Группы ожидает, что:

- ▶ подавляющее большинство кредитов, как ожидается, будет отвечать критерию SPPI и будет оценены по амортизированной стоимости, однако, некоторые кредиты в силу характеристик их договорных денежных потоков будут классифицированы как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в зависимости от их бизнес-модели;
- ▶ финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, будут оценены по справедливой стоимости через прибыль или убыток, так как это будет соответствовать требованиям МСФО (IFRS) 9.

Основываясь на доступной информации и текущем статусе внедрения, Руководство Группы планирует применить новый стандарт, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 г., и не будет пересчитывать сравнительную информацию. На основании данных по состоянию на 31 декабря 2017 г. Группа считает, что применение МСФО (IFRS) 9 приведет к уменьшению собственного капитала по состоянию на 1 января 2018 г. в диапазоне 5 500–6 500 млн. руб. Руководство Группы продолжает уточнять и отслеживать определенные аспекты процесса внедрения, включая исходные данные, что может повлиять на фактический эффект от первоначального применения.

#### МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, а в апреле 2016 года были внесены поправки. Новый стандарт заменит все существующие требования МСФО к признанию выручки. Будет требоваться полное ретроспективное применение или модифицированное ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Группа планирует применить новый стандарт используя модифицированный ретроспективный метод, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 г., без пересчета сравнительной информации.

(в миллионах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 15 предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, процентный и комиссионный доход, являющийся неотъемлемой частью финансовых инструментов и договоров аренды, выходит за рамки требований МСФО (IFRS) 15 и будет регулироваться другими применимыми стандартами (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»). В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Группы.

Группа в настоящее время не ожидает существенного эффекта в результате применения МСФО (IFRS) 15.

#### МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «*Определение наличия в соглашении признаков аренды*», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «*Операционная аренда – стимулы*» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «*Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды*». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16 требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение, но не ранее даты применения организацией МСФО (IFRS) 15. Арендатор вправе применять данный стандарт с использованием ретроспективного подхода либо модифицированного ретроспективного подхода. Переходные положения стандарта предусматривают определенные освобождения. В 2018 году Группа продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 16 на свою консолидированную финансовую отчетность.

#### Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года)

Данные усовершенствования включают следующее:

##### *Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»*

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Однако поскольку текущая деятельность Группы соответствует требованиям разъяснения, Группа не ожидает, что оно окажет влияние на ее консолидированную финансовую отчетность.

(в миллионах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

*Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»*

Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками.

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Группа будет применять разъяснение с даты его вступления в силу. Поскольку Группа осуществляет свою деятельность в сложной налоговой среде, применение разъяснения может оказать влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы и необходимое раскрытие информации. Кроме того, Группа может быть вынуждена установить процедуры и методы получения информации, необходимой для своевременного применения разъяснения.

### 4. Существенные учетные оценки

Составление консолидированной финансовой отчетности требует от руководства субъективных оценок и допущений в отношении указанных в отчетности сумм, с учетом информации, имеющейся на дату подготовки консолидированной финансовой отчетности. В связи с этим фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Ниже представлены основные допущения, относящиеся к будущим событиям, а также к основным источникам неопределенности оценок на отчетную дату, и несущие в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

#### Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Группа использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем исторических данных об аналогичных заемщиках. Группа аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в оценке вероятности погашения обязательств заемщиками в составе группы, заемщиков со сходными характеристиками кредитного риска, или изменение государственных, либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе такой группы.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. резерв под обесценение кредитов клиентам составил 22 578 млн. руб. (2016 г.: 24 397 млн. руб.) (Примечание 6).

Руководство использует оценки, основанные на исторических данных, о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Группа использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

#### Признание отложенного актива по налогу на прибыль

Признанный отложенный актив по налогу на прибыль представляет собой сумму налога на прибыль, возмещаемую в будущих периодах за счет уменьшения налогооблагаемой прибыли, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой экономии. Налогооблагаемая прибыль будущих периодов и размер прогнозной вероятной экономии в будущих периодах определяются исходя из среднесрочного бизнес-плана, подготовленного руководством.

(в миллионах российских рублей)

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<u>2017 г.</u>	<u>2016 г.</u>
Наличные средства	17 019	5 350
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	7 364	2 842
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	6 916	1 814
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>31 299</b>	<b>10 006</b>

**6. Кредиты клиентам**

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<u>2017 г.</u>	<u>2016 г.</u>
Кредиты наличными	164 319	92 908
Кредиты в торговых точках	25 201	15 893
Кредитные карты	10 709	6 466
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>200 229</b>	<b>115 267</b>
За вычетом резерва под обесценение	(22 578)	(24 397)
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>177 651</b>	<b>90 870</b>

**Резерв под обесценение кредитов клиентам**

При выдаче кредитов наличными Группа перечисляет денежные средства на счет карты, эмитированной на имя заемщика.

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по видам продуктов на коллективной основе:

	<i>Кредиты наличными</i>	<i>Кредиты в торговых точках</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января 2017 г.</b>	<b>(20 827)</b>	<b>(2 393)</b>	<b>(1 177)</b>	<b>(24 397)</b>
Создание за год	(6 322)	(701)	(698)	(7 721)
Списанные суммы	7 966	953	621	9 540
<b>На 31 декабря 2017 г.</b>	<b>(19 183)</b>	<b>(2 141)</b>	<b>(1 254)</b>	<b>(22 578)</b>
	<i>Кредиты наличными</i>	<i>Кредиты в торговых точках</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января 2016 г. (пересчитано)</b>	<b>(16 641)</b>	<b>(1 734)</b>	<b>(658)</b>	<b>(19 033)</b>
Создание за год	(4 186)	(659)	(519)	(5 364)
<b>На 31 декабря 2016 г.</b>	<b>(20 827)</b>	<b>(2 393)</b>	<b>(1 177)</b>	<b>(24 397)</b>

На текущую и на предыдущую отчетную дату у Группы не было кредитов, обесценение которых производилось бы на индивидуальной основе.

(в миллионах российских рублей)

## 6. Кредиты клиентам (продолжение)

Группа выдает кредиты физическим лицам без обеспечения. Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	<i>Кредиты наличными</i>	<i>Кредиты в торговых точках</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Итого</i>
<i>Кредиты клиентам, текущие и с задержкой платежа:</i>				
текущие	141 931	22 732	9 259	173 922
менее 30 дней	1 807	204	166	2 177
от 30 до 90 дней	1 738	188	157	2 083
от 90 до 180 дней	1 602	183	161	1 946
от 180 до 360 дней	2 287	303	275	2 865
более 360 дней	14 954	1 591	691	17 236
<b>Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>164 319</b>	<b>25 201</b>	<b>10 709</b>	<b>200 229</b>
Резерв под обесценение	(19 183)	(2 141)	(1 254)	(22 578)
<b>Всего кредиты и авансы клиентам</b>	<b>145 136</b>	<b>23 060</b>	<b>9 455</b>	<b>177 651</b>

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	<i>Кредиты наличными</i>	<i>Кредиты в торговых точках</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Итого</i>
<i>Кредиты клиентам, текущие и с задержкой платежа:</i>				
текущие	70 006	13 208	5 155	88 369
менее 30 дней	929	142	109	1 180
от 30 до 90 дней	1 143	164	118	1 425
от 90 до 180 дней	1 269	209	135	1 613
от 180 до 360 дней	2 190	384	261	2 835
более 360 дней	17 371	1 786	688	19 845
<b>Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>92 908</b>	<b>15 893</b>	<b>6 466</b>	<b>115 267</b>
Резерв под обесценение	(20 827)	(2 393)	(1 177)	(24 397)
<b>Всего кредиты и авансы клиентам</b>	<b>72 081</b>	<b>13 500</b>	<b>5 289</b>	<b>90 870</b>

## 7. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям основных средств и НМА:

	<i>Специальное оборудование и мебель</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Нематери- альные активы</i>	<i>Финансо- вая аренда</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>						
На 31 декабря 2016 г.	5 234	1 349	19	1 762	242	8 606
Поступления	2 874	434	-	390	-	3 698
Выбытие и списание	(10)	-	(8)	(26)	(10)	(54)
На 31 декабря 2017 г.	8 098	1 783	11	2 126	232	12 250
<b>Накопленная амортизация</b>						
На 31 декабря 2016 г.	(1 103)	(145)	(11)	(442)	(164)	(1 865)
Начисленная амортизация	(1 353)	(179)	(4)	(284)	(44)	(1 864)
Выбытие и списание	3	-	6	26	-	35
Обесценение	-	-	-	(434)	-	(434)
На 31 декабря 2017 г.	(2 453)	(324)	(9)	(1 134)	(208)	(4 128)
<b>Остаточная стоимость:</b>						
На 31 декабря 2016 г.	4 131	1 204	8	1 320	78	6 741
На 31 декабря 2017 г.	5 645	1 459	2	992	24	8 122

(в миллионах российских рублей)

## 7. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

В 2017 году Группа провела тестирование объектов нематериальных активов на обесценение и в результате часть объектов нематериальных активов балансовой стоимостью 434 млн. руб. были признаны обесцененными и списаны с баланса Группы по статье расходов «Амортизация».

	Специальное оборудование и мебель	Компьютеры и оргтехника	Транспортные средства	Нематери- альные активы	Финансо- вая аренда	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>						
На 31 декабря 2015 г.	1 882	249	18	1 260	243	3 652
Поступления	3 502	1 100	1	502	-	5 105
Выбытие и списание	(150)	-	-	-	(1)	(151)
На 31 декабря 2016 г.	5 234	1 349	19	1 762	242	8 606
<b>Накопленная амортизация</b>						
На 31 декабря 2015 г.	(743)	(94)	(8)	(244)	(114)	(1 202)
Начисленная амортизация	(479)	(51)	(3)	(198)	(50)	(781)
Выбытие и списание	119	-	-	-	-	119
На 31 декабря 2016 г.	(1 103)	(145)	(11)	(442)	(164)	(1 865)
<b>Остаточная стоимость:</b>						
На 31 декабря 2015 г.	1 139	155	10	1 016	129	2 450
На 31 декабря 2016 г.	4 131	1 204	8	1 320	78	6 741

Все нематериальные активы имеют конечный срок полезного использования. Лицензии на использование ПО, срок действия которых не превышает одного года не признаются материальными активами и списываются в расходы при поступлении. Все основные средства и нематериальные активы амортизируются линейным методом в течение всего срока полезного использования.

## 8. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2017 г.	2016 г.
Расход по текущему налогу	(1)	(2)
Расход / (экономия) по отложенному налогу	(374)	(300)
<b>Расход / (экономия) по налогу на прибыль</b>	<b>(375)</b>	<b>(302)</b>

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) составила 20%:

	2017 г.	2016 г.
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>1 875</b>	<b>1 510</b>
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
<b>Теоретические (расходы)/экономия по налогу</b>	<b>375</b>	<b>302</b>
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	(375)	(302)

(в миллионах российских рублей)

## 8. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	2015 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц	2016 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц	2017 г.
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:</b>					
Налоговые убытки к переносу	2 618	(1 162)	1 456	(48)	1 408
Кредиты клиентам	984	(553)	431	373	804
Резервы под обесценение	(43)	1 372	1 329	(701)	628
Начисления	243	228	471	(53)	418
Прочие	135	-	135	863	998
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>3 937</b>	<b>(115)</b>	<b>3 822</b>	<b>434</b>	<b>4 256</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:</b>					
Основные средства и НМА	(190)	(153)	(343)	(512)	(855)
Прочие	(299)	(32)	(331)	(296)	(627)
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(489)</b>	<b>(185)</b>	<b>(674)</b>	<b>(808)</b>	<b>(1 482)</b>
<b>Отложенный налоговый актив (нетто)</b>	<b>3 448</b>	<b>(300)</b>	<b>3 148</b>	<b>(374)</b>	<b>2 774</b>

## 9. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Авансы, уплаченные поставщикам	3 177	1 132
Излишне уплаченные налоги к возврату/зачету	267	173
Начисленные комиссии	255	396
Материалы и товары на складе	82	246
Прочее	137	201
<b>Прочие активы</b>	<b>3 918</b>	<b>2 148</b>

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Предстоящие выплаты сотрудникам	2 298	1 191
Обязательства по операционной аренде	968	314
Обязательства по уплате НДС	731	434
Предстоящие отчисления на социальное обеспечение	264	145
Кредиторская задолженность за поставленное оборудование и оказанные услуги	206	122
Кредиторская задолженность по договорам приобретения	168	254
Начисленные комиссионные расходы	136	10
Обязательства по финансовой аренде	57	142
Прочее	255	68
<b>Прочие обязательства</b>	<b>5 083</b>	<b>2 680</b>

(в миллионах российских рублей)

**10. Средства кредитных организаций**

Средства кредитных организаций включают срочные межбанковские кредиты в рублях, полученные от ВТБ 24 (ПАО) по ставке от 9,45% до 11,77% (2016 г.: от 10,86% до 12,42%) на срок от 1 года до 3 лет (2016 г.: от 1 месяца до 3 лет).

	<u>2017 г.</u>	<u>2016 г.</u>
Срочные депозиты и кредиты, полученные от ВТБ 24 (ПАО)	38 352	53 381
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>38 352</b>	<b>53 381</b>

**11. Средства клиентов**

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>2017 г.</u>	<u>2016 г.</u>
Срочные депозиты	132 040	26 240
Текущие счета	38 117	10 382
<b>Итого средства клиентов:</b>	<b>170 157</b>	<b>36 622</b>

На 31 декабря 2017 г. и на 31 декабря 2016 г. ни один клиент не имел депозитов, общая сумма которых превышала бы 1 процент от общей суммы депозитов. В состав срочных депозитов входят только вклады физических лиц.

**12. Субординированные займы**

Субординированные займы включают в себя следующие позиции:

	<u>2017 г.</u>	<u>2016 г.</u>
Субординированные займы от ВТБ 24 (ПАО)		
Срок окончания 29.06.2022, ставка - 12,5%	1 000	1 000
Срок окончания 28.09.2026, ставка - 11,96%	1 000	1 000
Срок окончания 22.09.2027, ставка - 10,30%	1 700	-
<b>Субординированные займы</b>	<b>3 700</b>	<b>2 000</b>

**13. Капитал**

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	<u>Количество акций (тыс. штук)</u>	<u>Номинальная стоимость</u>	<u>Корректировка с учетом инфляции</u>	<u>Итого</u>
На 31 декабря 2015 г.	4 300	215	110	325
Увеличение уставного капитала	1 903	95	-	95
На 31 декабря 2016 г.	6 203	310	110	420
Увеличение уставного капитала	2 231	111	-	111
На 31 декабря 2017 г.	8 434	421	110	531

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 8 433 826 штук (2016 г.: 6 202 920 штук); номинальная стоимость каждой акции равна 50 руб. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

Уставный капитал Группы был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях.

(в миллионах российских рублей)

### 13. Капитал (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 г., количество обыкновенных акций Банка увеличилось на 2 230 906 штук (за год, закончившийся 31 декабря 2016 г. увеличилось на 1 903 380 штук), в частности:

- ▶ В марте 2017 года внеочередным собранием акционеров Банка (Протокол № 01/17 от 23 марта 2017 г.) было одобрено решение об увеличении уставного капитала путем эмиссии 989 858 обыкновенных акций. Активы, полученные в результате эмиссии указанных акций, были представлены денежными средствами на общую сумму 3 000 млн. руб., из которых 49 млн. руб. перечислено в уставный капитал Банка, 2 951 млн. руб. – эмиссионный доход. Указанная эмиссия была зарегистрирована 21 апреля 2017 г. под индивидуальным государственным регистрационным номером 10300650B015D Главным управлением Центрального банка РФ по Центральному федеральному округу г. Москвы.
- ▶ В августе 2017 года акционерами Банка (Протокол № 03/17 от 16 августа 2017 г.) было одобрено решение об эмиссии 1 241 048 обыкновенных акций. Активы, полученные в результате эмиссии указанных акций, были представлены денежными средствами на общую сумму 3 710 млн. руб., из которых 62 млн. руб. перечислено в уставный капитал Банка, 3 648 млн. руб. – эмиссионный доход. Данная эмиссия была зарегистрирована 12 сентября 2017 г. под индивидуальным государственным регистрационным номером 10300650B016D Главным управлением Центрального банка РФ по Центральному федеральному округу г. Москвы.

В 2017 году по решению годового собрания акционеров согласно Протоколу № 02/17 от 30 июня 2017 г. ПАО «Почта Банк» по итогам 2016 года были выплачены дивиденды на сумму 40 млн. руб. Дивиденды в 2016 и 2015 годах не объявлялись и не выплачивались.

#### Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка согласно РПБУ. Резервный фонд входит в строку «Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)» Отчета о финансовом положении.

В январе 2017 года Группа вернула материнской компании ВТБ 24 (ПАО) 120 млн. руб. финансовой помощи, полученной ранее в 2016 году в размере 807 млн. руб.

### 14. Договорные и условные обязательства

#### Условия ведения деятельности

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

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению 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.

#### Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

(в миллионах российских рублей)

**14. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Налогообложение**

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена, примененная в сделке, выходит за диапазон рыночных цен. Перечень «контролируемых» сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. Особые правила трансфертного ценообразования применяются в отношении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Данное законодательство сформулировано недостаточно четко и однозначно, отсутствует практика его применения, в этой связи с этим, любые подходы, применяемые Банком в отношении контролируемых сделок, могут быть оспорены налоговыми органами.

На 31 декабря 2017 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, включая вопросы трансфертного ценообразования, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

На 31 декабря договорные и условные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	<u>2017 г.</u>	<u>2016 г.</u>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>11 450</b>	<b>4 450</b>
Обязательства по предоставлению кредитов	11 450	4 450
<b>Обязательства по операционной аренде</b>	<b>426</b>	<b>1 978</b>
До 1 года	343	729
От 1 года до 5 лет	72	900
Более 5 лет	11	349
<b>Договорные и условные обязательства</b>	<b>11 876</b>	<b>6 428</b>

Объекты недвижимости, арендуемые Группой, не переданы в субаренду третьим сторонам. На 31 декабря 2017 г. у Банка действовало 732 договора аренды.

**Страхование**

Группа не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

(в миллионах российских рублей)

## 15. Чистые комиссионные доходы

	<u>2017 г.</u>	<u>2016 г.</u>
Агентские операции по договорам страхования	12 625	6 936
Обслуживание и операции по пластиковым картам	1 129	535
Агентские комиссии за продажу небанковских продуктов	891	443
Комиссии по клиентским операциям	786	1 593
Комиссии от торговых партнеров	608	462
Комиссии за перевод пенсионных взносов	262	218
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>16 301</b>	<b>10 187</b>
Посреднические и агентские услуги	(878)	(316)
Услуги платежных и расчетных систем	(526)	(172)
Обслуживание банкоматов	(404)	(265)
Прочие	(109)	(142)
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(1 917)</b>	<b>(895)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>14 384</b>	<b>9 292</b>

## 16. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2017 г.</u>	<u>2016 г.</u>
Заработная плата и премии	9 612	5 338
Отчисления на социальное обеспечение	2 690	1 578
Прочие расходы	6	124
<b>Расходы на персонал</b>	<b>12 308</b>	<b>7 040</b>
Инфраструктурный платеж Почте России (постоянная часть)	2 651	626
Реклама	2 057	1 081
Сопровождение программного обеспечения и платежи за пользование правами их эксплуатации	1 796	1 195
Содержание, текущее обслуживание и ремонт оборудования	1 188	521
Аренда и лизинг (операционный)	953	883
Услуги связи, доставки	706	416
Профессиональные услуги	599	350
Прочее	265	120
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>10 215</b>	<b>5 192</b>

## 17. Управление рисками

### Введение

Управление рисками осуществляется централизованно.

Высшими органами управления являются:

- ▶ Наблюдательный совет Банка;
- ▶ Правление Банка и Президент – Председатель Правления Банка.

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

- 1) Утверждение основных принципов управления рисками и оценка адекватности организационной структуры Группы этим принципам;
- 2) Контроль за деятельностью подразделений Группы 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.

(в миллионах российских рублей)

## 17. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

Общий список лимитных ограничений на проведение банковских операций утвержден приказами Президента – Председателя Правления Банка. Конкретные значения лимитных параметров утверждаются протоколами заседаний Правления Банка, Комитетом по управлению рисками. Все лимитные ограничения, введенные в Группе, доводятся до сведения сотрудников Казначейства, уполномоченных заключать сделки на межбанковском рынке, и обязательны для соблюдения ими. Указанные сотрудники несут ответственность за нарушение установленных лимитных ограничений.

Наблюдательный Совет Банка определяет ключевые решения, связанные с утверждением бизнес-плана и стратегии Банка, установлением ключевых показателей эффективности членов Правления Банка.

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, благонадежности 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.

#### *i) 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 Управлению рисками 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, Служба бухгалтерского учета и отчетности, осуществляющая бухгалтерский учет операций, и Кредитный центр Кредитной службы, управляющий уровнем кредитного риска.
- ▶ За разработку кредитных продуктов и проведение сделок и операций Группы, несущих кредитный риск с целью получения прибыли, отвечают бизнес-подразделения.

(в миллионах российских рублей)

## 17. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

- ▶ К подразделениям, обеспечивающим контроль процесса кредитования, относятся Служба управления рисками, которая осуществляет оперативное управление кредитными рисками, Кредитная служба, контролирующая процесс принятия решений по выдаче кредитов, Служба по работе с проблемными активами, которая отвечает за сбор 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 Службой управления рисками.

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 управлению рисками и органов управления Группы, и анализируется ими.

При оценке уровня риска по всем активам, подверженным кредитному риску, применяется два подхода: индивидуальный и портфельный. Для кредитов клиентов основной подход – портфельный, когда 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 Служба управления рисками 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 Службы управления рисками) на регулярной основе осуществляет анализ объема и динамики просроченного основного долга с целью контроля соответствия фактических показателей плановым.

(в миллионах российских рублей)

## 17. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### 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 также 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).

#### 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.

В таблице ниже денежные средства и их эквиваленты, кредиты банкам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными. Кредиты клиентам в анализе ниже представлены до вычета резерва на обесценение.

На 31 декабря 2017 г.	<u>Не просроченные и не обесцененные</u>		Просроченные, но индивидуально не обесцененные	Итого
	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг		
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	14 280	-	-	14 280
Средства в кредитных организациях	23 026	-	-	23 026
Кредиты клиентам	-	174 327	25 902	200 229
Кредиты наличными	-	142 248	22 071	164 319
Торговые кредиты	-	22 776	2 425	25 201
Кредитные карты	-	9 303	1 406	10 709
<b>Итого</b>	<b>37 306</b>	<b>174 327</b>	<b>25 902</b>	<b>237 535</b>

(в миллионах российских рублей)

**17. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

На 31 декабря 2016 г.	Не просроченные и не обесцененные		Просроченные, но индивидуально не обесцененные	Итого
	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг		
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	4 656	-	-	4 656
Средства в кредитных организациях	173	-	-	173
Кредиты клиентам	-	88 370	26 897	115 267
Кредиты наличными	-	70 006	22 901	92 907
Торговые кредиты	-	13 208	2 685	15 893
Кредитные карты	-	5 156	1 311	6 466
<b>Итого</b>	<b>4 829</b>	<b>88 370</b>	<b>26 897</b>	<b>120 096</b>

Просроченные кредиты и авансы включают кредиты и авансы, которые просрочены лишь на несколько дней. Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен в Примечании 6.

В связи с отсутствием индивидуально значимых кредитов все резервы под обесценение кредитов оцениваются на совокупной основе. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка до момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива.

**Риск ликвидности**

Риск ликвидности представляет собой риск несоответствия 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 Группы в некоторый период времени.

Координация деятельности Группы по управлению ликвидностью осуществляется Президентом – 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 миллионах российских рублей)

**17. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности (продолжение)**

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;
- ▶ 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.

*Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

На 31 декабря 2017 г.	До востре- бования	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	-	1 008	3 079	42 017	-	<b>46 104</b>
Средства клиентов	36 463	20 475	117 434	678	-	<b>175 050</b>
Заём от Фонда развития Дальнего Востока и Байкальского региона	-	3 028	-	-	-	<b>3 028</b>
Субординированные займы	-	103	316	1 677	5 411	<b>7 507</b>
Прочие обязательства	-	2 990	2 234	887	-	<b>6 111</b>
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>36 463</b>	<b>27 604</b>	<b>123 063</b>	<b>45 259</b>	<b>5 411</b>	<b>237 800</b>

На 31 декабря 2016 г.	До востре- бования	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	-	6 684	18 543	37 487	-	<b>62 714</b>
Средства клиентов	11 018	3 408	23 094	224	-	<b>37 745</b>
Субординированные займы	-	60	184	976	2 627	<b>3 848</b>
Прочие обязательства	133	1 891	656	-	-	<b>2 680</b>
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>11 151</b>	<b>12 042</b>	<b>42 477</b>	<b>38 688</b>	<b>2 627</b>	<b>106 986</b>

(в миллионах российских рублей)

## 17. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности (продолжение)

Группой были получены значительные средства от материнской компании ВТБ 24 (ПАО). Существенное изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности Группы.

Анализ сроков погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в период «До востребования».

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством, Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика.

### Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. Группа не имеет значительных концентраций рыночного риска.

### Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Группы была незначительно подвержена валютному риску в 2016-2017 годах, т.к. 99,9% операций осуществлялись в национальной валюте – российский рубль. Также 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.

### Страновой риск

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

Группа в 2016-2017 годах проводила операции и имела остатки по активам и обязательства преимущественно на территории Российской Федерации, поэтому влияние странового риска на деятельность Группы минимальное.

### Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Группа может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

## 18. Оценка справедливой стоимости

В соответствии с МСФО (IFRS) 13 Группа классифицирует финансовые активы и обязательства, используя трехуровневую иерархию источников оценки справедливой стоимости, которая определяет приоритетность исходных данных при проведении оценочных процедур:

- ▶ уровень 1 – рыночные котировки (нескорректированные) на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (котировки на бирже);
- ▶ уровень 2 – исходные данные, отличные от котировок, включенных в уровень 1, которые наблюдаются для актива или обязательства (рыночные котировки для схожих активов и обязательств, для идентичных или схожих активов или обязательств, но не торгуемых на активном рынке, процентные ставки, кривые доходности, наблюдаемые с определенной периодичностью);
- ▶ уровень 3 – ненаблюдаемые исходные данные для оценки актива или обязательства (допущения участников рынка, которые они могли бы использовать при определении соответствующей цены активов или обязательств).

(в миллионах российских рублей)

## 18. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

### Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

Для финансовых аутивов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение так же применяется к средствам клиентов на текущих/расчетных счетах без установленного срока погашения.

### Финансовые инструменты с фиксируемой ставкой

Для некотируемых долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств за 2017 год:

	Текущая стоимость	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость	
			Уровень 1	Уровень 3
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	31 299	31 299	31 299	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 074	1 074	-	1 074
Средства в кредитных организациях	23 026	23 025	26	22 999
Кредиты клиентам	177 651	186 372	-	186 372
Прочие активы	1 493	1 493	-	1 493
<b>Всего финансовые активы</b>	<b>234 543</b>	<b>243 263</b>	<b>31 325</b>	<b>211 938</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	38 352	40 232	-	40 232
Средства клиентов	170 157	170 357	-	170 357
Заём от Фонда развития Дальнего Востока и Прочие обязательства	3 001	3 234	-	3 234
Субординированные займы	1 343	1 343	-	1 343
Субординированные займы	3 700	5 025	-	5 025
<b>Итого обязательств</b>	<b>216 553</b>	<b>220 191</b>	<b>-</b>	<b>220 191</b>

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств за 2016 год:

	Текущая стоимость	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость	
			Уровень 1	Уровень 3
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	10 006	10 006	10 006	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 119	1 119	-	1 119
Средства в кредитных организациях	173	173	173	-
Кредиты клиентам	90 870	93 795	-	93 795
Прочие активы	2 148	2 148	-	2 148
<b>Всего финансовые активы</b>	<b>104 316</b>	<b>107 241</b>	<b>10 179</b>	<b>97 062</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	53 381	53 719	-	53 719
Средства клиентов	36 622	36 744	-	36 744
Прочие обязательства	2 680	2 680	-	2 680
Субординированные займы	2 000	2 185	-	2 185
<b>Итого обязательств</b>	<b>94 683</b>	<b>95 328</b>	<b>-</b>	<b>95 328</b>

(в миллионах российских рублей)

## 19. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения.

	2017 г.				2016 г.			
	В течение одного года	Более одного года	Просроченные	Итого	В течение одного года	Более одного года	Просроченные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	31 299	-	-	31 299	10 006	-	-	10 006
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	1 074	-	1 074	-	1 119	-	1 119
Средства в кредитных организациях	23 026	-	-	23 026	173	-	-	173
Кредиты клиентам	23 481	153 526	644	177 651	15 284	74 623	963	90 870
Прочие активы	3 918	-	-	3 918	1 975	173	-	2 148
<b>Итого активы</b>	<b>81 724</b>	<b>154 600</b>	<b>644</b>	<b>236 968</b>	<b>27 438</b>	<b>75 915</b>	<b>963</b>	<b>104 316</b>
Средства кредитных организаций	2	38 350	-	38 352	15 500	37 881	-	53 381
Средства клиентов	167 754	2 403	-	170 157	36 274	348	-	36 622
Прочие обязательства	2 070	3 013	-	5 083	2 680	-	-	2 680
Субординированные займы	-	3 700	-	3 700	-	2 000	-	2 000
<b>Итого обязательства</b>	<b>169 826</b>	<b>47 466</b>	<b>-</b>	<b>217 292</b>	<b>54 454</b>	<b>40 229</b>	<b>-</b>	<b>94 683</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(88 102)</b>	<b>107 134</b>	<b>644</b>	<b>19 676</b>	<b>(27 016)</b>	<b>35 686</b>	<b>963</b>	<b>9 633</b>

## 20. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

Наименование показателя	2017 г.						2016 г.			
	ВТБ 24 (ПАО)	ПАО "Банк ВТБ"	Почта России	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами	ВТБ 24 (ПАО)	Почта России	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
<b>Активы</b>										
Денежные средства и их эквиваленты	-	4 958	-	-	-	4 958	26	-	2 387	2 413
Средства в кредитных организациях	-	23 019	-	-	7	23 026	-	-	-	-
Кредиты клиентам	-	-	-	-	-	-	-	-	11	11
Прочие активы	-	-	85	-	1 327	1 412	133	20	385	538
<b>Итого активы:</b>	<b>-</b>	<b>27 977</b>	<b>85</b>	<b>-</b>	<b>1 334</b>	<b>29 396</b>	<b>159</b>	<b>20</b>	<b>2 783</b>	<b>2 962</b>
<b>Обязательства</b>										
Средства кредитных организаций	38 350	-	-	-	-	38 350	53 350	-	-	53 350
Средства клиентов	-	-	-	122	-	122	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	967	-	17	984	31	314	276	621
Субординированные займы	3 700	-	-	-	-	3 700	2 000	-	-	2 000
<b>Итого обязательства:</b>	<b>42 050</b>	<b>-</b>	<b>967</b>	<b>122</b>	<b>17</b>	<b>43 156</b>	<b>55 381</b>	<b>314</b>	<b>276</b>	<b>55 971</b>

(в миллионах российских рублей)

## 20. Раскрытие информации по связанным сторонам (продолжение)

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

Наименование показателя	2017 г.						2016 г.			
	ВТБ 24 (ПАО)	ПАО "Банк ВТБ"	Почта России	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами	ВТБ 24 (ПАО)	Почта России	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Процентные доходы	527	207	-	-	-	734	10	-	2	12
Процентные расходы	(5 767)	-	-	(3)	-	(5 770)	(5 651)	-	-	(5 651)
Комиссионные доходы	-	-	-	-	6 556	6 556	-	-	2 185	2 185
Комиссионные расходы	-	-	(544)	-	(172)	(716)	-	(39)	(108)	(147)
Прочие расходы	-	-	(2 651)	-	-	(2 651)	-	(626)	-	(626)
<b>Итого:</b>	<b>(5 240)</b>	<b>207</b>	<b>(3 195)</b>	<b>(3)</b>	<b>6 384</b>	<b>(1 847)</b>	<b>(5 641)</b>	<b>(665)</b>	<b>2 079</b>	<b>(4 227)</b>

25 апреля 2017 г. Банк ВТБ 24 (ПАО) предоставил банковскую гарантию в пользу Группы перед АО «Фонд развития Дальнего Востока и Байкальского региона» в целях обеспечения исполнения обязательств по договору целевого займа. Данный займ был получен Группой для предоставления кредитов физическим лицам по пониженной процентной ставке в рамках государственной программы «Дальневосточный гектар».

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Вознаграждение ключевому управленческому персоналу	740	300

Группа не осуществляет выплат или иных взносов в пенсионные программы с установленными взносами в пользу ключевого управленческого персонала.

## 21. Дочерние компании

Консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность следующей дочерней компании:

Дочерняя компания	Доля участия	Основное место осуществления деятельности	Страна регистрации	Характер деятельности
<b>2017 г.</b>				
АО МФО «Лето-деньги»	99,9%	г. Москва, Преображенская площадь, дом 8	Россия	Микрофинансовая организация
<b>2016 г.</b>				
АО МФО «Лето-деньги»	99,9%	г. Москва, Преображенская площадь, дом 8	Россия	Микрофинансовая организация

## 22. Управление капиталом

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и нормативов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Группой.

Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении соблюдения Банком регуляторных требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и коэффициентов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Группа может вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

(в миллионах российских рублей)

**22. Управление капиталом (продолжение)**

На 31 декабря 2017 и 2016 г. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска), составил:

	<u>2017 г.</u>	<u>2016 г.</u>
Капитал 1-го уровня	26 034	18 263
Капитал 2-го уровня	3 700	2 000
<b>Итого капитал</b>	<b>29 734</b>	<b>20 263</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска:</b>		
Кредитный риск	195 465	101 683
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня	13.32%	17.96%
Общий коэффициент достаточности капитала	15.21%	19.93%

**23. События после отчетной даты**

15 января 2018 г. Группа приобрела долю в размере 74,67% в уставном капитале ООО «МультиКарта», зарегистрированной и действующей на территории Российской Федерации у ПАО «Банк ВТБ», головной организации Группы ВТБ. Балансовая стоимость чистых активов ООО «МультиКарта» на дату приобретения составляла 416 млн. руб., включая основные средства и нематериальные активы в сумме 514 млн. руб., корреспондентские счета в других банках в сумме 207 млн. руб., прочие активы в размере 436 млн. руб. Общая стоимость обязательств составляла 740 млн. руб., а справедливая стоимость уплаченных денежных средств – 841 млн. руб. Превышение цены покупки над стоимостью чистых активов составило 530 млн. руб.

В январе 2018 года произошло присоединение ВТБ 24 (ПАО) к ПАО «Банк ВТБ», и в результате данного присоединения право владения долей ВТБ 24 (ПАО) в капитале ПАО «Почта Банк» перешло к ПАО «Банк ВТБ».

В марте 2018 года Группа осуществила погашение займа, полученного от АО «Фонд развития Дальнего Востока и Байкальского региона», в полном объеме – 3 000 млн. руб.

Всего прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью 42 листов

