

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45263594	09106059	650

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-й квартал 2018 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество "Почта Банк" / ПАО "Почта Банк"
Адрес (место нахождения) кредитной организации 107061, г. Москва, Преображенская пл., д.8.

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5	11971667	15302582
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		4137673	7990335
2.1	Обязательные резервы		1481372	1074418
3	Средства в кредитных организациях		830626	5439787
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6	242215775	196917309
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		841000	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	7	841000	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		29410	29410
9	Отложенный налоговый актив	8	3363079	3363079
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9	6296000	5720695
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	10	6379950	9352283
13	Всего активов		276065180	244115480
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	11	38500000	42050000
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12	200947817	168927191
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		200759846	165781888
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	13	7859506	8327196
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон		361550	321136
23	Всего обязательств		247668873	219625523
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	19, 25	421691	421691
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		11594846	11594846
27	Резервный фонд		662374	662374
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0

31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	132938	132938
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	11678108	7958741
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3906350	3719367
35	Всего источников собственных средств	28396307	24489957
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	12910185	11449813
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	17739	0
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Президент - Председатель Правления

Руденко Дмитрий Васильевич

Главный бухгалтер



Бабкина Ольга Григорьевна

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45263594	09106059	650

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2018 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество "Почта Банк" / ПАО "Почта Банк"
Адрес (место нахождения) кредитной организации 107061, г. Москва, Пресненская пл., д.8.

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	15	13475961	6300145
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		686579	28681
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		12789382	6271464
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	15	4229105	2328902
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1056034	1556569
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		3173071	772333
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		9246856	3971243
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-260558	-2426663
4.1	изменения резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-116378	-180617
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		8986298	1544580
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		2378	882
11	Чистые доходы от пересдачи иностранной валюты		607	-3046
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		5644504	4040113
15	Комиссионные расходы		515154	241500
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		52982	-186693
19	Прочие операционные доходы		50856	48289
20	Чистые доходы (расходы)		14222471	5202625
21	Операционные расходы		10263327	3472140
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		3959144	1730485
23	Возмещение (расход) по налогам		52794	120995
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		3906392	1610546
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-42	-1056
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	15	3906350	1609490

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	15	3906350	1609490
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	финансовый результат за отчетный период		3906350	1609490

Президент - Председатель Правления

Руденко Дмитрий Васильевич

Главный бухгалтер

Бабкина Ольга Григорьевна



(Handwritten signature and initials)

Банковская отчетность

Код территории	Код кредитной организации (филиала)
по ОКДО	по ОКДО
	регистрационный номер
	(/порядковый номер)
45263594	09106059
	650

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)
по состоянию на 01.04.2018 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество "Почта Банк" / ПАО "Почта Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной организации банковской группы) 107061, г. Москва, Пресненская пл., д.8.

Код формы по ОКУД 0409808
квартальная(годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер поименования	Стоимость инструмента (валютина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (валютина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), календарные источники элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1.9	12016535.0000	12016535.0000	
1.1	облигационными акциями (долями)		12016535.0000	12016535.0000	
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		11811046.0000	12287863.0000	
2.1	прошлых лет		11678108.0000	11678108.0000	
2.2	отчетного года		132938.0000	609755.0000	
3	Резервный фонд		662374.0000	662374.0000	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	25	24489955.0000	24966772.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию почтовых кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		1182745.0000	849261.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		1408006.0000	1126405.0000	
11	Резервы капитализации денежных потоков		не применимо	не применимо	

тыс. руб.

12	Непозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	не применяю	не применяю
13	Доход от сделок секьюритизации				не применяю	не применяю
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости				не применяю	не применяю
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				не применяю	не применяю
16	Вложения в собственные акции (доли)		274004.0000	844205.0000	не применяю	не применяю
17	Выпущенные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				не применяю	не применяю
18	Неискупленные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	не применяю	не применяю
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	не применяю	не применяю
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				не применяю	не применяю
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	не применяю	не применяю
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	не применяю	не применяю
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	не применяю	не применяю
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				не применяю	не применяю
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	не применяю	не применяю
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	не применяю	не применяю
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	423366.0000	не применяю	не применяю
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		2864755.0000	3243237.0000	не применяю	не применяю
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	25	21625200.0000	21723535.0000	не применяю	не применяю
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	не применяю	не применяю
31	Классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	не применяю	не применяю
32	Классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	не применяю	не применяю
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	не применяю	не применяю
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				не применяю	не применяю
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				не применяю	не применяю
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка					

55.3	заложенные в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов								
55.4	разница между действительной стоимостью доли, принадлежащей вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику								
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		1240077.0000				0.0000		
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		6751485.0000				3700001.0000		
59	Собственная средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	25	28376685.0000				25423536.0000		
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X				X		X
60.1	необходима для определения достаточности базового капитала		269045700.0000				243868928.0000		
60.2	необходима для определения достаточности основного капитала		269045700.0000				243868928.0000		
60.3	необходима для определения достаточности собственных средств (капитала)		269045700.0000				243868928.0000		
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент									
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	25	8.0377				8.9079		
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	25	8.0377				8.9079		
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	25	10.5472				10.4251		
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.8750				1.2500		
65	надбавка поддержания достаточности капитала								
66	антикризисная надбавка		1.8750				1.2500		
67	надбавка за системную значимость банков		0.0000				0.0000		
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0.0000				0.0000		
69	Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент		2.0380				2.4250		
70	Норматив достаточности основного капитала								
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)								
Показатели, не позволяющие устанавливать пороги ответственности и не применяемые в уменьшение источников капитала									
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000				0.0000		
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей		0.0000				0.0000		
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применяю				не применимо		

175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		1955073.0000	2214690.0000	
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо	не применимо	
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		не применимо	не применимо	
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
Инструменты, подпадающие подпастью исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подпадающих подпастью исключению из расчета собственных средств (капитала)				
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
182	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подпадающих подпастью исключению из расчета собственных средств (капитала)				
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подпадающих подпастью исключению из расчета собственных средств (капитала)				
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание.
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице №
раздела 1 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой
Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (валютина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (валютина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			

[illegible]

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. Наименование характеристики инструмента	Регулирующие условия					Проценты/дивиденды/купоны/доход							
	Классификация инструмента (для целей бухгалтерского учета)	Дата выпуска (привлечения, рамочения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента, условия такого права и суммы выкупа (погашения)	Последняя дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставок по инструменту	Сумма	Наличие условий инструмента претендовать на выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей поinstrу- менту или иным ставкам к вы- плате (погашению) инструмента	
1	акционерный капитал	27.03.2009	бессрочный	без ограничения срока	нет	нет	нет	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по ус- мотрению голо- вной КО и (или) участника ба- нковской групп- ы	20	21
2	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	20.07.2016	срочный	29.06.2026	нет	досрочный возвра- т не ранее чем ч- рез 5 лет с мом- ента (даты) вклю- чения суммы кред- ита в состав и сточников дополн- ительного капита- ла	не применимо	не применимо	фиксированная ст.12.5 аванса	не применимо	частично по ус- мотрению голо- вной КО и (или) участника бан- ковской группы		нет
3	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	30.09.2016	срочный	28.09.2026	нет	досрочный возвра- т не ранее чем через 5 лет с мо- мента (даты) вкл- ючения суммы кр- дита в состав источников допол- нительного капит- ала	не применимо	не применимо	фиксированная ст.11.96 аванса	не применимо	частично по ус- мотрению голо- вной КО и (или) участника бан- ковской группы		нет
4	акционерный капитал	10.10.2016	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по ус- мотрению голо- вной КО и (или) участника ба- нковской групп- ы		нет
5	акционерный капитал	21.04.2017	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по ус- мотрению голо- вной КО и (или) участника ба- нковской групп- ы		нет
6	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	04.10.2017	срочный	22.09.2027	нет	досрочный возвра- т не ранее чем через 5 лет с мо- мента (даты) вкл- ючения суммы кр- дита в состав источников допол- нительного капит- ала	не применимо	не применимо	фиксированная ст.10.3 аванса	не применимо	частично по ус- мотрению голо- вной КО и (или) участника бан- ковской группы		нет
7	акционерный капитал	12.09.2017	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по ус- мотрению голо- вной КО и (или) участника ба- нковской групп- ы		нет

Раздел 5. Продолжение

Проценты/дивиденды/купоны/доход													
И п.п.	Характер выплат	Коммерцируемый инструмент	Условия, при на- ступлении которых осуществляется коммерция инструмента	Полная либо частичная коммерция	Ставка коммерции	Обязательность коммерции	Уровень капитала, в инструментах которого коммерцируется инструмент	Сокращение фирменное наименование инструмента, в котором коммерцируется инструмент	Возможность осуществления инструмента на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется спасение инструмента	Полное или частичное спасение	Постоянное или временное спасение	
22			23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1 некумулятивный		некоммерцируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2 некумулятивный		некоммерцируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	Уполномоченный ор- ган Банк России, предусмотрено ус- ловиями договора и законодательно	не применимо	не применимо
3 некумулятивный		некоммерцируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	Уполномоченный ор- ган Банк России, предусмотрено ус- ловиями договора и законодательно	не применимо	не применимо
4 некумулятивный		некоммерцируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5 некумулятивный		некоммерцируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6 некумулятивный		некоммерцируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	Уполномоченный ор- ган Банк России, предусмотрено ус- ловиями договора и законодательно	не применимо	не применимо
7 некумулятивный		некоммерцируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

И п.п.	Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несостоятельств
34			35	36	37
1	не применимо	не применимо	да	не применимо	не применимо
2	не применимо	не применимо	да	не применимо	не применимо
3	не применимо	не применимо	да	не применимо	не применимо
4	не применимо	не применимо	да	не применимо	не применимо
5	не применимо	не применимо	да	не применимо	не применимо
6	не применимо	не применимо	да	не применимо	не применимо
7	не применимо	не применимо	да	не применимо	не применимо

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

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по судам, судной и приращенной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисления) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 6308977 (номер пояснений: 17, 29), в том числе вследствие:

1.1. выдачи суд 1757840;

1.2. изменения качества суд 4077264;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю;

установленного Банком России 0;
 1.4. иных причин 473873.
 2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
 всего 6602226, в том числе вследствие:
 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 2.2. погашения ссуд 3453044;
 2.3. изменения качества ссуд 2790028;
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
 рублю, установленного Банком России 0;
 2.5. иных причин 359154.

Руденко Дмитрий Васильевич

Бабкина Ольга Григорьевна



Президент - Председатель Правления

Главный бухгалтер

[illegible]

(участников):											
19.1	приобретения										
19.2	выбывания										
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов										
21	Дивиденды, объявленные и выплаченные в пользу акционеров (участников):										
21.1	по обыкновенным акциям										
21.2	по привилегированным акциям										
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)										
23	Прочие движения										
24	Данные за отчетный период	26	421691.0000	11594846.0000	662374.0000	132938.0000	11678108.0000	24489957.0000			

Руденко Дмитрий Васильевич

Бабкина Ольга Григорьевна



Главный бухгалтер

Банковская отчетность

Код территории	Код кредитной организации (филиала)	по ОКПО	по ОКОП	регистрационный номер (/порядковый номер)
45263594	091016059			650

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

01.04.2018 года

Почта Банк" / ПАО "Почта Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 107061, г. Москва, Преображенская пл., д. 8.

11. *How do you feel about the way the government is handling the situation?*

Код формы по ОКД 0409813
 Хвартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Нормативное значение, процента	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату	5	6	на начало отчетного года		
1	2	3	4						
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), 25 банковской группы (Н20.1)	25	4.5	8.0				8.9	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	25	6.0	8.0				8.9	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматива Н1.0), банковской группы (Н20.0)	25	8.0	10.5				10.4	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)								
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3.0	7.9					
6	Норматив ликвидной ликвидности банка (Н2)		15.0	179.2				94.2	
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	162.8				180.3	
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	106.8				106.8	
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				3.6			4.4		
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	0.0				0.0	
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0				0.0	
12	Норматив совокупной величины риска по исландерам банка (Н10.1)		3.0	0.1				0.1	
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения компаний кредитной организации банковской группы и учреждений организаций банковской группы (Н13)		25.0	3.0				0.0	

Номер п/п	Наименование показателей	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		275461931.0
2	Уменьшаемая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величин источников основного капитала		2864755.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (равность строк 1 и 2), итого:		272597176.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применяется
7	Уменьшаемая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требуемой маржи - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшаемая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета нетто-а), всего:		0.0
13	Поправка на величину нетто-а денежных части (грабонали и обязательства) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 13, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0

Риск по условным обязательствам кредитного характера (КВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КВ), всего:		12566375.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		11293772.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1272603.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	25	21525200.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	27	273869779.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	27	7.9

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2018				
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	4	5	завещанная величина капитала требований (обязательства), тыс. руб.	
1	2	3	4	5			
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ							
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), выделенных в числитель Н26 (Н27)		X				
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ							
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:						
3	стабильные средства						
4	нестабильные средства						
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:						
6	операционные депозиты						
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)						
8	наобещанные долгосрочные обязательства						
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X				
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:						
11	по провайдерам финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении						

12	Дополнительное обеспечение				
13	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам				
14	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности				
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам				
16	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам				
17	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)			X	
18	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
19	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО				
20	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств				
21	Прочие притоки				
22	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)				
23	СУММАРНАЯ СКОРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
24	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2			X	
25	Чистый ожидаемый отток денежных средств			X	
26	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (H26), кредитной организации (H27), процент			X	

Президент - Председатель Правления

Гуденко Дмитрий Васильевич

Главный бухгалтер

Бабкина Ольга Григорьевна



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	регистрационный номер	((порядковый номер)
45263594	09106059	650

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2018 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Почта Банк"/ ПАО "Почта Банк"
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 107061, г. Москва, Преображенская пл., д.8.

Код формы по ОКУД 0409014
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	28	5218407	4233952
1.1.1	проценты полученные		13220583	5991567
1.1.2	проценты уплаченные		-2898650	-1620884
1.1.3	комиссии полученные		5912815	3862165
1.1.4	комиссии уплаченные		-511317	-242705
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2378	882
1.1.8	прочие операционные доходы		1351763	-16632
1.1.9	операционные расходы		-11721264	-3653090
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-137901	-87351
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	28	-16606240	-6020323
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-406954	-490029
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-4488839	-21503972
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		237896	-472572
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-3550000	5500000
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		32020626	11235008
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выданным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-18969	-288758
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)	28	-11387833	-1786371
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-819568	-262071

2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		3976	2108
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-815592	-259963
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	132938
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	132938
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		607	-1866
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-12202818	-1915262
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		27658286	9358405
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	28	15455468	7443143

Президент - Председатель Правления

Руденко Дмитрий Васильевич

Главный бухгалтер



Бабкина Ольга Григорьевна

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПАО «ПОЧТА БАНК**

ЗА ПЕРИОД С 1 ЯНВАРЯ 2018 ГОДА ПО 31 МАРТА 2018 ГОДА

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	2
2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ	4
3. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	6
4. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА ..	8
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	9
6. ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	9
7. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ И ЗАВИСИМЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ.....	10
8. ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ АКТИВ	10
9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ ..	11
10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	13
11. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ.....	15
12. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ.....	15
13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	17
14. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	19
15. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	19
16. РАСХОДЫ НА СОДЕРЖАНИЕ ПЕРСОНАЛА И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ	19
17. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ	20
18. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	21
19. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	21
20. УСЛОВНЫЕ И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	22
21. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	22
22. ВЫПЛАТЫ, ОСНОВАННЫЕ НА АКЦИЯХ.....	22
23. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ: БАЗОВАЯ И С УЧЕТОМ РАЗВОДНЕНИЯ	22
24. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ И ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА.....	23
25. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ.....	25
26. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	31
27. ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ.....	32
28. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	32
29. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ.....	33
30. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫХ И НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВАХ.....	51
31. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ.....	52
32. РАСКРЫТИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ.....	52

1. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ПАО «Почта Банк» - розничный банк, созданный в 2016 году международной финансовой группой ВТБ и ФГУП «Почта России» (далее – Почта России) на базе ПАО «Лето Банк», дочернего банка ВТБ 24 (ПАО) (далее – ВТБ 24).

До 29.12.2017 Группе ВТБ принадлежало 50% плюс одна акция Банка, а дочерней компании Почты России ООО «Почтовые финансы» - 50% минус одна акция.

По итогам работы двух лет акционеры Почта Банка договорились о паритетном владении акциями кредитной организации. Во исполнение данного решения 29.12.2017 группа ВТБ продала две акции Президенту - Председателю Правления Почта Банка Дмитрию Руденко и теперь имеет право распоряжаться 49,999988% акций. В свою очередь ООО «Почтовые финансы» продолжает владеть 49,999988% акций. Дмитрию Руденко принадлежит 0,000024% акций.

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

Фирменное наименование на английском языке:

Public joint-stock company «Post Bank», PJSC «Post Bank».

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

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

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

ПАО «Почта Банк» входит в международную финансовую группу ВТБ.

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

ПАО «Почта Банк» 11.04.2018 включен в Реестр кредитных организаций, признанных Банком России значимыми на рынке платежных услуг, в связи с соответствием критериям значимости, предусмотренным Указанием Банка России от 06.11.2014 № 3439-У «О порядке признания Банком России кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг».

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

ПАО «Почта Банк» вместе с дочерними организациями Акционерным Обществом Микрофинансовая организация «Лето-деньги» (далее – АО МФО «Лето-деньги») и процессинговой компанией Общество с ограниченной ответственностью «Мультикарта» (далее – ООО «Мультикарта») входит в состав участников банковской консолидированной группы ВТБ (головная кредитная организация - Банк ВТБ (ПАО)).

Акционеры Банка ВТБ (ПАО) (далее – Банк ВТБ, ВТБ) на внеочередном общем собрании 09.11.2016 одобрили реорганизацию Банка ВТБ в форме присоединения к нему дочернего ВТБ 24. Присоединение ВТБ 24 позволило оптимизировать структуру розничного бизнеса группы на российском рынке, централизовать управленческие функции, сократить расходы на маркетинг и рекламу, унифицировать операционную модель и ИТ-системы интегрируемых банков. Все это позволило достичь значительного сокращения издержек группы ВТБ. Присоединение ВТБ 24 к ВТБ состоялось 01.01.2018 года и право владения акциями Почта Банка перешло к ВТБ. После 01.01.2018 ПАО «Почта Банк» является зависимой организацией Банка ВТБ и ООО «Почтовые финансы».

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

В соответствии со статьей 2 Федерального закона от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» группа ВТБ ежеквартально составляет консолидированную финансовую отчетность. Консолидированная финансовая отчетность группы ВТБ размещена на сайте Банка ВТБ (ПАО) (www.vtb.ru).

Деятельность Банка осуществляется исключительно в Российской Федерации и сконцентрирована на обслуживании физических лиц, в том числе: кредитовании физических лиц - резидентов Российской Федерации (потребительское кредитование, кредиты на покупку товаров, выпуск и обслуживание банковских карт); ведении текущих счетов физических лиц и привлечении денежных средств во вклады, ориентирована на массовый сегмент заемщиков.

Банк предоставляет услуги по платежам и переводам денежных средств посредством широкой сети банкоматов, а также через каналы системы дистанционного банковского обслуживания (Интернет-банк,

Мобильный банк и Личный кабинет).

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

Деятельность Банка ориентирована на максимально качественное банковское обслуживание клиентов.

Банк совершенствует продукты в сегменте пассивных операций с учетом установленного Банком России базового уровня доходности вкладов. Стратегия развития пассивных операций предусматривает увеличение доли фондирования кредитного портфеля Банка за счет указанных источников.

Банк повышает не только физическую доступность финансовых услуг для россиян, но и доступность их условий. Продуктовый ряд Почта Банка был дополнен линейкой вкладов, изменения коснулись и сегмента кредитных продуктов – были значительно снижены ставки по кредитам наличными. Банк реализует пенсионный и зарплатный проекты, участники которых получают льготные процентные ставки по кредитам и повышенные ставки по вкладам. С июля 2017 года услуги по зарплатному проекту доступны юридическим лицам вне зависимости от региона нахождения и численности персонала. Подключение к зарплатному проекту не требует открытия юридическим лицом расчетного счета. Обслуживание компаний в рамках зарплатного проекта, включая выпуск пластиковых карт, бесплатное. Получить наличные или пополнить счет без комиссии клиенты могут в сети банкоматов группы ВТБ по всей стране, а также в платежных терминалах Почта Банка.

Важная задача для Банка — сделать базовые финансовые услуги доступными жителям даже самых отдаленных территорий. Почта Банк обладает широкой банкоматной сетью с использованием устройств самообслуживания с функцией ресайклинга (функцией замкнутого оборота наличных). Эта система позволяет отказаться от привычных касс. Все расчетные операции клиенты совершают с помощью банкоматов. Почта Банк уделяет большое внимание развитию дистанционных каналов обслуживания, стремится создать удобное и функциональное приложение, которое могло бы заменить клиенту визит в Банк. Используется большое количество современных технологий, гибкий подход к их внедрению с целью соответствовать ожиданиям клиента.

Сегодня Почта Банк наращивает физическое присутствие по всей стране. К 01.04.2018 розничная сеть Банка достигла 12,3 тыс. точек присутствия в 83 регионах России, от Калининграда до Петропавловска-Камчатского. По количеству розничных отделений Почта Банк занял второе место в России. Отдельный упор был сделан на развитие сети в небольших городах (с населением до 100 тыс. человек) и сельских населенных пунктах, доля которых в текущей географии присутствия (более 2000 населенных пунктов) превышает 90%. На 01.04.2018 клиентская база Почта Банка достигла 7,1 млн человек.

На 01.04.2018 в региональную сеть Банка входят 1 дополнительный офис, 78 кредитно-кассовых офисов, 349 клиентских центров, 221 стойка и более 60 тыс. POS-точек, а также 3 652 клиентских центра в отделениях почтовой связи с сотрудниками Банка и 8 940 клиентских центров в отделениях почтовой связи с работниками Почты России, которые являются агентами Банка.

В рамках утвержденной стратегии развития Банк разрабатывает и совершенствует линейки продуктов и услуг для клиентов – физических лиц. Основными направлениями деятельности Банка в 2018 году стали:

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

Одной из стратегических целей является снижение доли наличных платежей в экономике. Для реализации данной цели Банк планирует развивать каналы дистанционного банковского обслуживания, увеличить сеть POS-терминалов.

Ожидается, что клиентская база Почта Банка к 2023 году достигнет 21 млн человек и будет

сформирована как за счет привлечения клиентов с рынка, так и активных клиентов Почты России. Целевые клиентские сегменты Банка: пенсионеры, клиенты – участники зарплатных проектов, интернет-покупатели, а также малый и микробизнес.

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

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

- для физических лиц:

простые продукты и сервисы для массового сегмента населения: депозиты и сберегательные счета, кредиты наличными, кредиты на товары (POS-кредиты), кредитные и дебетовые карты, интернет-банк, виртуальная карта и т.д.;

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

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

- для юридических лиц:

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

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

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

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ

Пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание № 4638-У) и является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Почта Банк» (далее – Банк, Почта Банк) за период с 1 января 2018 года по 31 марта 2018 года, составленной по российским правилам бухгалтерского учета.

В пояснительной информации используются данные публикуемых форм отчетности на отчетную дату 01.01.2018, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4212-У).

Аудиторская организация, которой по договору на оказание аудиторских услуг Банком было поручено проведение аудиторской проверки за 2017 финансовый год, не является связанным с Банком лицом по законодательству Российской Федерации. На отчетные даты 01.01.2018 и на 01.04.2018 на балансе Банка отсутствовали требования и обязательства в отношении этой аудиторской организации, за исключением возникших в соответствии с договором на оказание аудиторских услуг.

Отчетный период и единицы измерения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – промежуточная отчетность) составлена за период, начинающийся с 1 января 2018 года и заканчивающийся 31 марта 2018 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 2018 года, и включает:

- форму отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- форму отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- форму отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;
- форму отчетности 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
- форму отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- форму отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- настоящую пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Формы промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за период, начинающийся с 1 января 2018 года и заканчивающийся 31 марта 2018 года (включительно) составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

В составе пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с п.1.1.2 Указания № 4638-У раскрывается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для формирования финансового результата деятельности ПАО «Почта Банк», произошедших с даты составления последней годовой отчетности. К существенной относится информация, пропуск или искажение которой может изменить или повлиять на оценку показателей, раскрываемых Банком, и экономические решения, принимаемые пользователями на основании раскрываемой информации.

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

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

Изменения в порядке составления публикуемой отчетности

Публикуемые формы отчетности на отчетные даты 01.01.2018 и 01.04.2018 составлялись в соответствии с Указанием № 4212-У. Данные публикуемых форм отчетности и используемые в пояснительной информации показатели являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Основные принципы и положения Учетной политики Банка в 2018 году

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с «Учетной политикой для целей бухгалтерского учета ПАО «Почта Банк» на 2018 год», утвержденной Приказом №17-0632 от 29.12.2017 и разработанной в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», и основывается на Положении Банка России от 27.02.2017 № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

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

Учетной политикой закреплены следующие основные принципы и положения:

- применение Учетной политики всеми структурными подразделениями Банка;
- непрерывность осуществления Банком своей деятельности в будущем, отсутствие у Банка намерения и необходимости ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления», финансовые результаты операций отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения/уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- применение принципов Учетной политики последовательно в течение ряда лет. В случае возникновения существенных перемен в деятельности Банка или законодательстве Российской Федерации должна обеспечиваться сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;
- разумное осуществление оценки активов и пассивов для отражения в бухгалтерском учете с достаточной степенью осторожности, обеспечивающей реальное признание расходов и обязательств, доходов и активов Банка. При отражении операций в бухгалтерском учете Банка безусловно признаются расходы и обязательства без их намеренного завышения или намеренного занижения активов либо доходов. Доходы и активы признаются с осторожностью, приток экономических выгод должен быть вероятен и достоверно оценен;
- отражение операций в учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса (остатки на счетах баланса на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода);
- приоритет содержания над формой. Операции отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с их экономической сущностью, а не юридической формой;
- соответствие данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета;
- открытость, доступность и достоверность отчетности.

3. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

В своей деятельности Банк осуществляет прием средств физических лиц на депозиты и текущие счета и выдачу физическим лицам беззалоговых кредитов в разрезе следующих продуктов:

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

Результаты работы Банка за 3 месяца, закончившиеся 31 марта в 2018 года и за 2017 год, в разрезе выделенных продуктов, представлены ниже (по данным управленческого учета), млн руб.:

Показатели	Кредитные продукты						Комиссионные продукты		Дебетовые продукты				Казначейство (МБК)		Итого	
	Кредитование наличными		POS-кредитование		Кредитные карты		2017	2018	2017	2018	Депозиты	Текущие счета	2017	2018	2017	2018
	2017	2018	2017	2018	2017	2018										
Процентные доходы	3 333	7 194	399	810	314	608	-	-	824	2 510	219	560	789	1 388	5 879	13 070
Непроцентные доходы	3 030	4 269	314	432	224	215	383	509	(147)	(300)	(38)	(82)	(55)	(49)	3 711	4 993
Процентные расходы	(1 029)	(1 574)	(151)	(233)	(77)	(112)	-	-	(456)	(1 236)	(65)	(193)	(545)	(842)	(2 324)	(4 191)
Расходы по формированию резервов	(1 842)	(4 283)	(216)	(385)	(179)	(368)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 237)	(5 035)
Административно-хозяйственные расходы	(1 365)	(1 669)	(420)	(417)	(468)	(474)	(84)	(188)	(241)	(591)	(841)	(1 577)	-	-	(3 420)	(4 916)
Итого финансовый результат до налога на прибыль	2 127	3 938	(73)	207	(187)	(132)	299	320	(21)	383	(725)	(1 292)	189	497	1 609	3 921

Доля сегмента по предоставлению услуг организациям в структуре баланса Банка не существенна.

В составе ссудной задолженности юридических лиц отражены кредитные требования к связанным с Банком лицам: МБК, размещенный в ВТБ (ПАО),

страховой межбанковский депозит, размещенный в банке VTB Bank (Europe) SE и приравненная к ссудной задолженность ФГУП «Почта России». Страховой межбанковский депозит размещен в банке VTB Bank (Europe) SE для обеспечения исполнения обязательств Банка перед Банком ВТБ (ПАО), связанных с проведением расчетов с использованием банковских карт с платежными системами VISA и MasterCard через Банк ВТБ (ПАО). Доля ссудной задолженности юридических лиц в общей сумме активов на 01.04.2018 составила 17,4%, на 01.01.2018 - 9,3%.

Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, за период с 01.01.2018 по 01.04.2018 увеличились со 168 927 млн руб. (76,9% в общей сумме обязательств) до 200 948 млн рублей (81,1%). Указанный рост обусловлен увеличением объемов привлечения денежных средств физических лиц в рамках выполнения принятой Банком стратегии развития пассивных операций, предусматривающей увеличение доли фондирования кредитного портфеля Банка за счет указанных источников.

В рамках договора, заключенного между ПАО «Почта Банк» и АО «Фонд Развития Дальнего Востока и Байкальского Региона», Банком в целях предоставления целевых кредитов владельцам «дальневосточных гектаров», в 2017 году были привлечены средства целевого займа в сумме 3 млрд руб., которые в соответствии с условиями договора были погашены в 1 квартале 2018 года.

Обязательства перед кредитными организациями на 01.04.2018 составили 38 500 млн руб. или 15,5% от общей суммы обязательств (на 01.01.2018 - 42 050 млн руб. или 19,1%) и сформированы за счет привлечения межбанковских кредитов от Банка ВТБ.

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

Банком не предоставляются крупные ссуды. В 1 квартале 2018 года максимальный размер ссуд, выданных физическим лицам, составляла 1,5 млн руб., что позволило Банку избежать концентрации кредитного риска в разрезе заемщиков.

Крупный межбанковский кредит на 01.04.2018 был выдан головной компании группы ВТБ – Банку ВТБ на сумму 48 000 млн рублей.

По состоянию на 01.04.2018 объем привлеченных средств от кредитных организаций составил 38 500 тыс. руб. и на 100% представлен средствами, привлеченные от акционера ПАО «Почта Банк» - Банка ВТБ.

4. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Номинальная динамика активов в российском банковском секторе, согласно опубликованной статистике Банка России в начале 2018 года оставалась позитивной.

Официальный курс российского рубля по отношению к доллару США, устанавливаемый Банком России, на 01.04.2018 незначительно укрепился и составил 57,2649 рублей (на 01.01.2018 курс составлял 57,6002 руб.).

За I квартал 2018 года активы банковского сектора сократились на 1,6% – в основном из-за технических факторов (январская консолидация бизнеса крупных банков привела к снижению их взаимных межбанковских операций). Кредиты экономике выросли на 2,2%, в том числе кредиты нефинансовым организациям – на 1,8%, физическим лицам – на 3,3%. Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю увеличился за квартал на 8,5%, а по розничному – сократился на 1,0%. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям вырос с 6,4 до 6,9%, а по розничным кредитам сократился с 7,0 до 6,7%.

В целом за три месяца текущего года вклады населения выросли на 0,5% (январское сезонное снижение было нивелировано притоком в феврале–марте). Депозиты и средства организаций на счетах увеличились за I квартал также на 0,5%. Портфель МБК, привлеченных от банков-нерезидентов, с начала 2018 года увеличился на 1,4%. Объем заимствований у Банка России вырос с начала года на 15,7%.

За I квартал 2018 года прибыль по банковскому сектору составила 352 млрд рублей, превысив аналогичный показатель I квартала 2017 года – 339 млрд рублей. В банковском секторе в I квартале 2018 года преобладают прибыльные кредитные организации: прибыль в размере 521 млрд рублей показали 400 кредитных организаций (74% от количества действующих на 01.04.2018 кредитных организаций); убыток в размере 169 млрд рублей – 135 кредитных организаций. Остаток по счетам резервов на возможные потери за март 2018 года незначительно уменьшился – на 0,1% и составил 7,1 трлн рублей, при этом за январь–март 2018 года прирост составил 2,2%.

На 01.01.2018 ключевая ставка составляла 7,75%. В отчетном периоде Банк России дважды снижал ключевую ставку на 25 б.п., 12 февраля и 23 марта 2018 года. На дату составления настоящей пояснительной записки ключевая ставка составила 7,25%.

Инфляция в 2018 году остается на устойчиво низком уровне. Инфляционные ожидания постепенно снижаются. По прогнозу Банка России, годовая инфляция составит 3% - 4% в конце 2018 года и будет составлять порядка 4% в 2019 году. В этих условиях Банк России продолжит снижение ключевой ставки и завершит переход к нейтральной денежно-кредитной политике в 2018 году.

В целях повышения стабильности российского банковского сектора Банком России разрабатываются новые стандарты регулирования деятельности кредитных организаций, исходя из масштабов и уровня рисков их деятельности, планируется создать регулирование, адекватное объему и сложности проводимых банками операций.

Государственной Думой 21.04.2017 принят Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», в соответствии с которым предусмотрено разделение банков по размеру собственных средств (капитала) на банки с универсальной лицензией и банки с базовой лицензией. Банк России считает возможным для банков с базовой лицензией ввести упрощенное регулирование, и по общему правилу новые технически сложные стандарты и подходы к ним применяться не будут. Также предусмотрены упрощенные требования к раскрытию информации банками с базовой лицензией и сокращен перечень отчетности, представляемой в Банк России согласно Указанию № 4212-У. Дифференциация регуляторных подходов будет способствовать развитию конкуренции в отечественном банковском секторе, повышению доступности финансовых услуг гражданам, а также малому и среднему бизнесу.

В 2018 году продолжена работа по следующим направлениям:

- внедрен предусмотренный Базелем III норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования с минимально допустимым значением 100%), который по экономической сути нацелен на обеспечение «здоровой» структуры фондирования кредитной организации и ограничивает чрезмерную трансформацию краткосрочных, менее стабильных источников ресурсной базы в долгосрочные активы;

- реализован стандарт Базельского комитета по банковскому надзору в части установления требования к банкам с универсальной лицензией по расчету и соблюдению норматива достаточности капитала банка с учетом взвешивания активов по уровню риска с коэффициентом 100% (норматив финансового рычага H1.4, минимально допустимое значение 3%).

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

тыс. руб.

№ п/п	Виды денежных средств и их эквивалентов	на 01.04.2018	на 01.01.2018
1	Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва на возможные потери, всего,	15 457 445	27 658 286
	в том числе:		
1.1	Наличные денежные средства	11 971 667	15 302 582
1.2	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 656 301	6 915 917
1.3	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	832 603	5 439 787
2	Резервы на возможные потери	3 126	0

Денежные средства и их эквиваленты, имеющие ограничения в использовании, по состоянию как на 01.04.2018, так и на 01.01.2018 отсутствуют.

6. ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

тыс. руб.

№ п/п	Виды задолженности в разрезе заемщиков и направлений деятельности	На 01.04.2018			На 01.01.2018		
		Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность
1	Ссудная задолженность, всего	268 136 111	25 920 336	242 215 775	223 247 272	26 329 962	196 917 309
	в том числе:						
1.1	Межбанковские кредиты и депозиты	48 007 000	0	48 007 000	23 007 000	0	23 007 000
1.2	Ссуды юридическим лицам	126 189	26 500	99 689	85 260	17 905	67 355
1.3	Ссуды физическим лицам	220 002 922	25 893 836	194 109 086	200 155 012	26 312 057	173 842 954

На отчетную дату 01.04.2018 в составе ссуд, предоставленных физическим лицам, отражены приобретенные у дочерней организации АО МФО «Лето-деньги» права требования по кредитам физических лиц на сумму 34 271 тыс. руб., сумма сформированного резерва по ним составляла 32 420 тыс. рублей.

По состоянию на 01.04.2018 в состав ссуд, предоставленных юридическим лицам, включена задолженность ФГУП «Почта России», приравненная к ссудной.

Кредитный портфель Банка за период с 01.01.2018 по 01.04.2018 увеличился на 44 888 839 тыс. руб. или на 20,1% и составил 268 136 111 тыс. рублей.

Ссуды физическим лицам в разрезе кредитных продуктов:

тыс. руб.

№ п/п	Кредитный продукт	На 01.04.2018	На 01.01.2018
1	Потребительские кредиты	183 052 900	165 343 572
2	Покупки в кредит	26 088 231	24 940 355
3	Кредитные карты	10 861 791	9 871 086
4	Итого ссудная задолженность физических лиц	220 002 922	200 155 012
5	Резерв на возможные потери	25 893 836	26 312 057
6	Итого чистая ссудная задолженность физических лиц	194 109 086	173 842 954

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

№ п/п	Сроки, до погашения от отчетной даты	тыс. руб.	
		На 01.04.2018	На 01.01.2018
1	До 30 дней	2 038 201	1 641 605
2	От 31 до 90 дней	1 635 387	1 499 241
3	От 91 до 180 дней	4 765 693	4 330 066
4	От 181 до 270 дней	7 150 926	6 586 733
5	От 271 дней до 1 года	8 329 494	9 564 839
6	Свыше 1 года	179 197 436	158 245 178
7	Просроченная задолженность	16 885 784	18 287 349
8	Итого ссудная задолженность	220 002 922	200 155 012
9	Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	25 893 836	26 312 057
10	Итого чистая ссудная задолженность	194 109 086	173 842 954

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

7. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ И ЗАВИСИМЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

На отчетную дату 01.04.2018 на балансе Банка отражены вложения в акции дочерней организации АО МФО «Лето-деньги» и приобретенные 16.01.2018 доли в уставном капитале дочерней процессинговой компании ООО «Мультикарта». Сумма инвестиций Банка в дочернюю организацию АО МФО «Лето-деньги» составляла 550 тыс. руб. или 99% акционерного капитала общества. Сумма инвестиций Банка в дочернюю организацию ООО «Мультикарта» составляла 841 тыс. руб. или 74,67% акционерного капитала общества.

Данные вложения отражены в форме 0409806 по строке 6.1 как инвестиции в дочерние организации за вычетом сформированного резерва. Резерв по вложениям в дочернюю организацию АО МФО «Лето-деньги» сформирован в размере 100% от суммы инвестиций. Резерв по вложениям в дочернюю организацию ООО «Мультикарта» отсутствует.

Банк России на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций 07.04.2017 принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об АО МФО «Лето-деньги». Протоколом заседания ликвидационной комиссии АО МФО «Лето-деньги» 27.12.2017 было принято решение о распределении между акционерами имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, состоящего из находящихся на расчетном счете ликвидируемого общества АО МФО «Лето-деньги» денежных средств, пропорционально доле участия в уставном капитале, ПАО «Почта Банк» - 99%, ООО «Бизнес-Финанс» - 1%. Доход Банка составил 810 тыс. рублей.

Дочерняя организация ООО «Мультикарта» предоставляет широкий спектр высокотехнологичных услуг для компаний банковской отрасли: процессинг и персонализацию пластиковых карт всех основных международных платежных систем, сервисное обслуживание банкоматной сети, организацию кросс-продаж в онлайн-каналах, геолокационные и многие другие решения. В настоящее время компания предоставляет сервисные услуги более чем 60 российским и зарубежным банкам.

8. ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ АКТИВ

Отложенный налоговый актив представляет собой превышение общей суммы отложенных налоговых активов над общей суммой отложенных налоговых обязательств. Сумма отложенного налогового актива на отчетную дату 01.04.2018 в размере 3 363 079 тыс. руб. уменьшит налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

Данная сумма отражена по строке 9 отчетности по форме 0409806, как отложенный налоговый актив.

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	На 01.04.2018	На 01.01.2018
1	Отложенный налоговый актив, всего,	3 363 079	3 363 079
	в том числе:		
1.1	Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	1 955 073	1 955 073
1.2	Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	1 408 006	1 408 006

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Отложенный налог на прибыль на 01.04.2018		Отложенный налог на прибыль на 01.01.2018	
		отражаемый через финансовый результат	отражаемый через капитал	отражаемый через финансовый результат	отражаемый через капитал
1	Основные средства, нематериальные активы, иные объекты имущества	(41 255)	0	(41 255)	0
2	Резервы	680 201	0	680 201	0
3	Вознаграждения работникам	326 802	0	326 802	0
4	Резерв по сомнительным долгам	(1 168 231)	0	(1 168 231)	0
5	Прочие активы (обязательства)	(22 253)	0	(22 253)	0
6	Проценты начисленные, получение которых признается неопределенным	2 179 809	0	2 179 809	0
7	Итого:	1 955 073	0	1 955 073	0
8	Налоговый убыток, перенесенный на будущее	1 408 006	0	1 408 006	0
9	Отложенный налоговый актив (обязательство)	3 363 079	0	3 363 079	0

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

9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ

тыс. руб.

№ п/п	Вид основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	Балансовая стоимость на 01.04.2018	Балансовая стоимость на 01.01.2018
1	Основные средства	5 111 901	4 938 258
2	Вложение в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	1 105 053	700 143
3	Нематериальные активы	1 507 452	1 330 337
4	Материальные запасы, всего,	137 215	81 658
	в том числе:		
4.2	Материалы и запасные части	65 551	65 469
4.3	Инвентарь и принадлежности	71 664	16 189
5	Балансовая стоимость основных средств нематериальных активов и материальных запасов	7 861 621	7 050 396
6	Амортизация	1 565 621	1 329 701
	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, итого	6 296 000	5 720 695

Доля основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в активах Банка на 01.04.2018 составляла 2,28%. На отчетную дату 01.01.2018 доля составляла 2,34%.

Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, по состоянию на 01.04.2018 представлены следующим образом:

тыс. руб.							
№ п/п	Наименование статьи	Итого	Основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Земля и недвижимость, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов
1	Первоначальная (или переоцененная) стоимость на 01.01.2017	4 865 710	2 739 946	856 089	246 022	0	1 023 653
1.1	Поступление	6 880 167	2 212 342	431 247	1 447 361	0	2 789 217
1.2	Выбытие	4 695 361	13 924	25 845	1 611 726	0	3 043 866
1.3	Переоценка (убыток от обесценения за отчетный период)	121	106	15		0	0
2	Первоначальная (или переоцененная) стоимость на 01.01.2018	7 050 395	4 938 258	1 261 476	81 657	0	769 004
2.1	Поступление	1 424 010	179 846	181 116	264 056	0	798 992
2.2	Выбытие	612 787	6 203	719	208 500	0	397 365
2.3	Переоценка (убыток от обесценения за отчетный период)			0		0	0
3	Первоначальная (или переоцененная) стоимость на 01.04.2018	7 861 618	5 111 901	1 441 873	137 213	0	1 170 631
4	Амортизация на 01.01.2017	587 391	461 290	126 101	0	0	0
4.1	Начисление	778 444	609 957	168 487	0	0	0
4.2	Выбытие	36 134	10 307	25 827	0	0	0
5	Амортизация на 01.01.2018	1 329 701	1 060 940	268 761	0	0	0
5.1	Начисление	239 294	183 040	56 254	0	0	0
5.2	Выбытие	3 376	3 066	310	0	0	0
6	Амортизация на 01.04.2018	1 565 619	1 240 914	324 705	0	0	0
7	Резерв на возможные потери на 01.01.2017	0	0	0	0	0	0
7.1	Начисление	0	0	0	0	0	0
7.2	Восстановление	0	0	0	0	0	0
8	Резерв на возможные потери на 01.01.2018	0	0	0	0	0	0
8.1	Начисление	0	0	0	0	0	0
8.2	Восстановление	0	0	0	0	0	0
9	Резерв на возможные потери на 01.04.2018	0	0	0	0	0	0
10	Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 01.01.2017	4 278 319	2 278 656	729 988	246 022	0	1 023 653

11	Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 01.01.2018	5 720 694	3 877 318	992 715	81 657	0	769 004
12	Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 01.04.2018	6 296 000	3 870 987	1 117 168	137 213	0	1 170 632

В отчетном периоде переоценка основных средств с привлечением независимого оценщика не осуществлялась. Списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний в 2017 году и в 1 квартале 2018 года не производились. В 2017 году Банком была проведена оценка основных средств с привлечением независимого оценщика.

Расходы Банка от выбытия (реализации) имущества в 1 квартале 2018 года составили 4 156 тыс. руб. (в 2017 году - 33 601 тыс. рублей).

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода, составили 60 тыс. рублей.

Затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств в 2017 году и в 1 квартале 2018 года отсутствовали. Договорные обязательства по приобретению основных средств на отчетную дату 01.04.2018 отсутствуют.

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

10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Доля прочих активов в структуре активов Банка на 01.04.2018 составила 2,31% (6 379 950 тыс. руб.), сократившись по сравнению с отчетной датой на начало года (3,83% - на 01.01.2018). Основная доля в составе прочих активов (без учета резервов на возможные потери) на 01.01.2018 и на 01.04.2018 представлена требованиями по получению процентов и комиссий по кредитным договорам.

Объем, структура и стоимость прочих активов в разрезе валют по состоянию на 01.04.2018 представлены следующим образом:

№ п/п	Вид прочего актива	Итого	тыс. руб. в том числе в разрезе валют			
			рубли	доллары США	евро	прочие валюты
1	Прочие активы	6 376 506	X	X	X	X
1.1	Финансовые активы	6 713 375	6 716 395	(3 020)	-	-
1.1.1	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации (актив)	745 636	745 636	0	0	0
1.1.2	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации (пассив)	0	0	0	0	0
1.1.3	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (актив)	965 842	965 835	7	0	0
1.1.4	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (пассив)	(760 074)	(757 047)	(3 027)	-	0
1.1.5	Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	11 201	11 201	0	0	0
1.1.6	Требования по получению процентов	1 863 314	1 863 314	0	0	0
1.1.7	Просроченные проценты по предоставленным кредитам	1 246 925	1 246 925	0	0	0
1.1.8	Требования по прочим операциям	2 133 054	2 133 054	0	0	0

1.1.9	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	291 401	291 401	0	0	0
1.1.10	Расчеты с прочими дебиторами	216 076	216 076	0	0	0
1.2	Нефинансовые активы	2 702 320	2 702 320	0	0	0
1.2.1	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	13 311	13 311	0	0	0
1.2.2	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 396 797	2 396 797	0	0	0
1.2.3	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	82 038	82 038	0	0	0
1.2.4	Расчеты по налогам и сборам	3 516	3 516	0	0	0
1.2.5	Расходы будущих периодов	206 658	206 658	0	0	0
1.3	Финансовые и нефинансовые активы, итого	9 415 695	9 418 715	(3 020)	0	0
1.4	Резервы на возможные потери	3 039 189	X	X	X	X

Объем, структура и стоимость прочих активов в разрезе валют по состоянию на 01.01.2018 представлены следующим образом:

№ п/п	Вид прочего актива	Итого	тыс. руб. в том числе в разрезе валют			
			рубли	доллары США	евро	прочие валюты
1	Прочие активы	9 352 283	X	X	X	X
1.1	Финансовые активы	9 212 918	9 213 692	(774)	0	0
1.1.1	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации (актив)	1 710 666	1 710 666	0	0	0
1.1.2	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации (пассив)	0	0	0	0	0
1.1.3	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (актив)	1 917 073	1 917 066	7	0	0
1.1.4	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (пассив)	(968 436)	(967 655)	(781)	0	0
1.1.5	Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	5 868	5 868	0	0	0
1.1.6	Требования по получению процентов	1 722 613	1 722 613	0	0	0
1.1.7	Просроченные проценты по предоставленным кредитам	1 132 248	1 132 248	0	0	0
1.1.8	Требования по прочим операциям	2 401 364	2 401 364	0	0	0
1.1.9	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	267 757	267 757	0	0	0
1.1.10	Расчеты с прочими дебиторами	1 023 765	1 023 765	0	0	0

1.2	Нефинансовые активы	3 152 446	3 152 446	0	0	0
1.2.1	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	22 829	22 829	0	0	0
1.2.2	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 938 168	2 938 168	0	0	0
1.2.3	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	56 449	56 449	0	0	0
1.2.4	Расчеты по налогам и сборам	3 516	3 516	0	0	0
1.2.5	Расходы будущих периодов	131 484	131 484	0	0	0
1.3	Финансовые и нефинансовые активы, итого	12 365 364	12 366 138	(774)	0	0
1.4	Резервы на возможные потери	3 013 081	X	X	X	X

11. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

По состоянию на 01.04.2018 средства кредитных организаций на счетах в Банке составляли 38 500 000 тыс. руб., что на 8,4% меньше, чем на начало года (01.01.2018 – 42 050 000 тыс. руб.). При этом 100% всех средств кредитных организаций были привлечены от ВТБ.

Средства на счетах кредитных организаций представлены следующим образом:

		тыс. руб.	
№ п/п	Виды средств	На 01.04.2018	На 01.01.2018
1	Средства кредитных организаций, всего	38 500 000	42 050 000
	в том числе:		
1.1	корреспондентские счета	0	0
	в том числе:		
1.1.1	кредитных организаций – резидентов	0	0
1.1.2	кредитных организаций нерезидентов	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	38 500 000	42 050 000
	в том числе:		
1.2.1	кредитных организаций – резидентов	38 500 000	42 050 000
	в том числе:		
1.2.2.1	субординированные кредиты	3 700 000	3 700 000
1.2.2	кредитных организаций – нерезидентов	0	0
1.3	незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	0	0

12. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

Средства на счетах клиентов в разрезе видов привлечения:

		тыс. руб.							
№ п/п	Наименование показателя	На 01.04.2018				На 01.01.2018			
		Всего	в том числе			Всего	в том числе		
			в рублях	в иностранной валюте	в драгоценных металлах		в рублях	в иностранной валюте	в драгоценных металлах
1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями,	200 947 817	200 947 804	13	0	168 927 191	168 927 178	13	0

	в том числе:								
1.1	Средства юридических лиц	3 668	3 655	13	0	3 000 325	3 000 312	13	0
	из них:								
1.1.1.	Средства на текущих счетах организаций, находящихся в государственной, в том числе Федеральной собственности	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.2.	Средства на депозитных счетах организаций, находящихся в государственной, в том числе Федеральной собственности	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.3.	Средства на текущих счетах негосударственных организаций, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 668	3 655	13	0	325	312	13	0
1.1.4.	Средства на депозитных счетах негосударственных организаций, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	3 000 000	3 000 000	0	0
1.1.5.	Средства на текущих счетах юридических лиц - нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.6.	Средства на депозитных счетах юридических лиц - нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Средства физических лиц	200 758 664	200 758 664	0	0	165 781 786	165 781 786	0	0
	из них:								
1.2.1.	Средства на текущих счетах физических лиц	47 170 282	47 170 282	0	0	36 980 036	36 980 036	0	0
	в том числе:								
1.2.1.1	физических лиц - резидентов	47 161 848	47 161 848	0	0	36 978 757	36 978 757	0	0
1.2.1.2	физических лиц - нерезидентов	8 434	8 434	0	0	1 279	1 279	0	0
1.2.2.	Вклады (депозиты) физических лиц	153 588 382	153 588 382	0	0	128 801 750	128 801 750	0	0
	в том числе:								
1.2.2.1	физических лиц - резидентов	153 541 672	153 541 672	0	0	128 801 398	128 801 398	0	0
1.2.2.2	физических лиц - нерезидентов	46 710	46 710	0	0	352	352	0	0

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 01.04.2018 составили 81,14% в общем объеме обязательств Банка против 76,92% на начало года (на 01.01.2018).

13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства на 01.04.2018 в разрезе видов обязательств и валют представлены следующим образом:

№ п/п	Вид прочего обязательства	Итого	В том числе в разрезе валют			
			рубли	доллары США	евро	прочие валюты
1	Прочие обязательства, всего	7 859 506	7 859 506	0	0	0
	в том числе:					
1.1	Финансовые обязательства	6 845 159	6 845 159	0	0	0
	в том числе:					
1.1.1	Расчеты по конверсионным операциям	0	0	0	0	0
1.1.2	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (актив)	0	0	0	0	0
1.1.3	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (пассив)	0	0	0	0	0
1.1.4	Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	1 208 717	1 208 717	0	0	0
1.1.5	Обязательства по прочим операциям	15 271	15 271	0	0	0
1.1.6	Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам кредитных организаций	1 150	1 150	0	0	0
1.1.7	Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам физических лиц	4 569 986	4 569 986	0	0	0
1.1.8	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	170 188	170 188	0	0	0
1.1.9	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	2 138	2 138	0	0	0
1.1.10	Расчеты с прочими кредиторами	250 419	250 419	0	0	0
1.1.11	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	2 666	2 666	0	0	0
1.1.12	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0	0	0	0
1.1.13	Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	31 955	31 955	0	0	0
1.1.14	Доходы будущих периодов по другим операциям	592 669	592 669	0	0	0
1.2.	Нефинансовые обязательства	1 014 347	1 014 347	0	0	0
1.2.1	Обязательства по текущим налогам	650 278	650 278	0	0	0

1.2.2	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	364 069	364 069	0	0	0
-------	--	---------	---------	---	---	---

Прочие обязательства на 01.01.2018 в разрезе видов обязательств и валют представлены следующим образом:

№ п/п	Вид прочего обязательства	Итого	тыс. руб. В том числе в разрезе валют			
			рубли	доллары США	евро	прочие валюты
1	Прочие обязательства, всего	8 327 196	8 327 196	0	0	0
	в том числе:					
1.1	Финансовые обязательства	7 176 185	7 176 185	0	0	0
	в том числе:					
1.1.1	Расчеты по конверсионным операциям	0	0	0	0	0
1.1.2	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (актив)	0	0	0	0	0
1.1.3	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (пассив)	0	0	0	0	0
1.1.4	Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	1 608 294	1 608 294	0	0	0
1.1.5	Обязательства по прочим операциям	11 434	11 434	0	0	0
1.1.6	Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам кредитных организаций	2 898	2 898	0	0	0
1.1.7	Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам физических лиц	3 237 783	3 237 783	0	0	0
1.1.8	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 360 890	1 360 890	0	0	0
1.1.9	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	104 311	104 311	0	0	0
1.1.10	Расчеты с прочими кредиторами	206 430	206 430	0	0	0
1.1.11	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	5 972	5 972	0	0	0
1.1.12	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	32	32	0	0	0
1.1.13	Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	29 840	29 840	0	0	0
1.1.14	Доходы будущих периодов по другим операциям	608 301	608 301	0	0	0
1.2.	Нефинансовые обязательства	1 151 011	1 151 011	0	0	0
1.2.1	Обязательства по текущим налогам	735 066	735 066	0	0	0

1.2.2	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	415 945	415 945	0	0	0
-------	--	---------	---------	---	---	---

14. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Финансовые инструменты в отчетности, составленной по российским правилам бухгалтерского учета, отражаются по балансовой стоимости. Кредиты клиентам отражены за вычетом резерва под обесценение, в связи с чем балансовая стоимость фактически соответствует справедливой. Активы и обязательства, отраженные по рыночной стоимости, на балансе Банка отсутствуют.

15. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Чистая прибыль Банка по итогам 1 квартала 2018 года составила 3 906 350 тыс. рублей.

Доходы Банка на 01.04.2018 сформированы в большей части за счет процентных и комиссионных доходов:

тыс. руб.					
№ п/п	Наименование статьи	На 01.04.2018		На 01.04.2017	
1	Процентные доходы, всего	13 475 961	70,10%	6 300 145	59,96%
1.1	в т. ч. от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	12 789 382	66,53%	6 271 464	59,69%
2	Комиссионные доходы	5 644 504	29,36%	4 040 113	38,45%
3	Прочие операционные доходы	50 856	0,26%	48 289	0,46%
4	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	607	0,00%	-3 046	-0,03%
5	Возмещение по налогам (сумма отложенного налога за вычетом текущих расходов по налогам)	52 794	0,27%	120 995	1,15%
6	Итого по указанным выше статьям доходов:	19 224 722	100%	10 506 496	100%

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

Структура расходов Банка:

тыс. руб.					
№ п/п	Наименование статьи	На 01.04.2018		На 01.04.2017	
1	Процентные расходы	4 229 105	27,58%	2 328 902	26,36%
2	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, прочим потерям, а также начисленным процентным доходам	(323 954)	2,11%	2 793 973	31,62%
3	Комиссионные расходы	515 154	3,36%	241 500	2,73%
4	Операционные расходы	10 263 327	66,94%	3 472 140	39,29%
5	Расходы от операций с иностранной валютой	0	0,00%	0	0,00%
6	Итого по указанным выше статьям расходов	15 331 540	100%	8 836 515	100%

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

тыс. руб.		
Наименование статьи	На 01.04.2018	На 01.04.2017
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 378	882
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	607	(3 046)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой:	2 985	(2 164)

16. РАСХОДЫ НА СОДЕРЖАНИЕ ПЕРСОНАЛА И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

тыс. руб.			
№ п/п	Виды расходов	На 01.04.2018	На 01.04.2017
1.	Расходы на содержание персонала	2 165 936	1 356 160
2.	Налоги, за исключением налога на прибыль	912 064	513 525

3.	Расходы на рекламу	187 543	159 578
4.	Расходы на почтовые услуги и связь	68 730	72656
5.	Расходы на охрану	27 653	16860
6.	Транспортные расходы	865	620
7.	Расходы на страхование	159 563	34 672

Списочная численность персонала по состоянию на 01.04.2018 составила 17 815 человек (на 01.01.2018 – 17 630 человек).

17. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ

Информация об убытках, суммах резервов под обесценение и прочих резервах по каждому виду активов на 01.04.2018:

тыс. руб.				
№ п/п	Наименование статьи ф.0409807	Создано	Восстановлено	Изменение за 1 квартал 2018 года
1	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6 336 496	6 626 619	290 123
	в том числе:			
1.1	Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	27 519	24 393	-3 126
1.2	Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц	8 595	0	-8 595
1.3	Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц	6 300 382	6 602 226	301 844
2	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0
3	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0
4	Изменение резерва по прочим потерям	1 642 838	1 142 013	-500 825
	в том числе:			
4.1	Резерв по основным средствам, нематериальным активам и материальным запасам	0	0	
4.2	Резерв на возможные потери по прочим активам, условным обязательствам кредитного характера	69 424	29 011	-40 413
4.3	Резерв на возможные потери по оценочным обязательствам некредитного характера	662 240	111 559	-550 681
5	Итого:	8 006 853	7 768 632	-238 221

Банк не участвовал в 1 квартале 2018 года в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Банка.

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

Вид актива	Создание резервов		Восстановление резервов	
	На 01.04.2018	На 01.01.2018	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	6 308 977	25 605 077	6 602 226	24 961 412
Прочие активы	911 174	2 962 055	1 001 443	2 714 570
Условные обязательства кредитного характера	69 424	277 859	29 011	92 675
Итого	7 289 575	28 844 991	7 632 680	27 768 657

18. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

Наименование статьи	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством	38 089	401 471
Отложенный налог на прибыль (возмещение по налогу)	14 705	1 029 424
Итого	52 794	1 430 895

По статье 23 «Возмещение (расход) по налогам» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма) на 01.04.2018 отражена сумма увеличения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в размере 14 705 тыс. руб. и суммы по налогам и сборам, относимым на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в сумме 38 089 тыс. рублей.

Аналогично на 01.01.2018 по статье 23 «Возмещение (расход) по налогам» формы 0409807 отражена сумма уменьшения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в размере 1 029 424 тыс. руб. за вычетом суммы по налогам и сборам, относимым на расходы, в сумме 401 471 тыс. рублей.

На отчетную дату 01.04.2018, в 2017 году и в 2016 году ставка налога на прибыль была установлена в размере 20%.

19. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

На отчетную дату 01.04.2018 уставный капитал Банка составлял 421 691 тыс. руб. и состоял из 8 433 826 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 50 рублей. На отчетную дату 01.04.2017 уставный капитал составлял 310 146 тыс. руб. и состоял из 6 202 920 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 50 рублей. В течение 2017 года Банком дважды была проведена дополнительная эмиссия обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью по 50 рублей каждая. Банком России 30.06.2017 был зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска акций в количестве 989 858 штук на сумму 49 492 900 руб., 30.11.2017 - об итогах дополнительного выпуска акций в количестве 1 241 048 штук на сумму 62 052 400 рублей.

На 01.01.2017 Банку ВТБ 24 принадлежали 50% плюс одна акция, 50% минус одна акция принадлежали дочерней компании ФГУП «Почта России» ООО «Почтовые финансы».

По итогам работы двух лет акционеры Почта Банка договорились о паритетном владении акциями кредитной организации. Во исполнение данного решения Группа ВТБ продала две акции Президенту - Председателю Правления Дмитрию Руденко и теперь имеет право распоряжаться 49,999988% акций. В свою очередь ООО «Почтовые финансы» продолжает владеть 49,999988% акций. Дмитрию Руденко принадлежит 0,000024% акций. Сделка была закрыта 29 декабря 2017 года.

После реорганизации ВТБ в форме присоединения к нему дочернего ВТБ 24, которая состоялась 01.01.2018, право владения акциями Почта Банка перешло к ВТБ.

Состав акционеров Банка:

Акционеры	Доля на 01.04.2018, в %	Доля на 01.01.2018, в %	Доля на 01.01.2017, в %	Доля на 01.01.2016, в %
ВТБ (ПАО)	49,999988	0	0	0
ВТБ 24 (ПАО)	0	49,999988	50,00002	100
ООО «Почтовые финансы»	49,999988	49,999988	49,99998	0
Дмитрий Руденко	0,000024	0,000024	0	0
Итого:	100	100	100	100

Количество объявленных акций: 98 096 620 (Девяносто восемь миллионов девяносто шесть тысяч

шестьсот двадцать) штук номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят) рублей каждая.

Количество размещенных и оплаченных акций: 8 433 826 (Шесть миллионов двести две тысячи девятьсот двадцать) штук.

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций составляло 1 241 048 штук номинальной стоимостью 50 рублей.

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

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

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

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

20. УСЛОВНЫЕ И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Основной целью данных инструментов является подтверждение готовности предоставления финансовых ресурсов клиентам Банка. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства того, что Банк будет осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими лицами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть полномочий третьих лиц на получение кредитов в форме ссуд. Банк потенциально подвержен убыткам в отношении кредитного риска по обязательствам по предоставлению кредитов в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств кредитного характера Банка связана с соблюдением клиентами определенных стандартов кредитования или подтверждением Банка его готовности предоставить кредит.

На отчетную дату 01.04.2018 договорные и условные обязательства Банка включали в себя:

Наименование статьи	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Обязательства кредитного характера, итого	12 927 924	11 449 813
Неиспользованные кредитные линии	12 910 185	11 449 813
Выданные гарантии	17 739	0
Резервы по обязательствам кредитного характера	361 550	321 136

Резервы по обязательствам кредитного характера отражаются в составе прочих обязательств.

21. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

22. ВЫПЛАТЫ, ОСНОВАННЫЕ НА АКЦИЯХ

В течение отчетного периода выплаты, основанные на акциях, Банком не производились.

23. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ: БАЗОВАЯ И С УЧЕТОМ РАЗВОДНЕНИЯ

Величина базовой прибыли на акцию Банка, которая отражает часть прибыли отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, по итогам 1-го квартала 2018 года составляла 463,18 руб. (по итогам 1 квартал 2017 года – 259,47 руб.). Базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода.

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

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

В отчетном периоде выплаты дивидендов по итогам 2017 финансового года не производились.

Информация о планируемых выплатах дивидендов по итогам отчетного 2017 года по акциям Банка на дату составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности отсутствует.

24. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ И ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления капиталом

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

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

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

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

1. Централизованное управление капиталом - перераспределение капитала между участниками группы ВТБ с учетом обеспечения безусловного выполнения требований регулятора к достаточности капитала.
2. Вариативный подход к разработке отдельных управленческих решений - подготовка конкретных управленческих решений в сфере формирования объема и структуры капитала, выбора источников и форм его привлечения с учетом альтернативных возможностей действий. Выбор конкретного решения осуществляется на основе комплексного подхода, обеспечивающего максимальную общую результативность и эффективное использование капитала группы ВТБ и каждого участника.
3. Динамичность управления - принятие конкретных решений по управлению капиталом с учетом фактически складывающейся ситуации. Параметры капитала, заложенные в утвержденных стратегиях и бизнес-планах участников группы ВТБ, являются целевыми ориентирами. Управленческие решения оперативно корректируются с учетом изменения прогнозируемых и фактически складывающихся внешних и внутренних условий деятельности группы ВТБ и ее участников.
4. Интеграция с общей системой управления группой ВТБ - обеспечение принятия согласованных решений по управлению капиталом. При формировании планов по бизнес-направлениям учитываются установленные регулятивные ограничения, связанные с величиной капитала (максимальный риск в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков и другие показатели).

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

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

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

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

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

Внутренние процедуры оценки достаточности собственного капитала Банка включают:

- контроль со стороны Правления Банка, его единоличного и коллегиального исполнительных органов за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствия данных процедур стратегии развития Банка характеру и масштабу деятельности Банка;

- систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам;
- методы и процедуры идентификации и оценки существенных для Банка видов рисков;
- систему внутреннего контроля.

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

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

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

В 2018 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением № 395-П и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-И).

В 2018 году Банк продолжил разработку внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

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

Источники собственных средств Банка отражены в таблице:

Показатели	тыс. руб.		
	На 01.04.18	На 01.01.18	Изменение (+/-)
Уставный капитал	421 691	421 691	0
Эмиссионный доход	11 594 846	11 594 846	0
Резервный фонд	662 374	662 374	0

Нераспределенная прибыль прошлых лет	11 678 108	7 958 741	3 719 367
Нераспределенная прибыль текущего года	132 938	3 719 367	-3 586 429
Субординированный кредит	3 700 000	3 700 000	0
Требуемые вычеты для расчета собственного капитала	186 728	-2 633 483	2 820 211
Итого собственный капитал	28 376 685	25 423 536	2 953 149

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

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

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

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

25.1 Структура капитала

Основной капитал

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

Базовый капитал Банка за 1 квартал 2018 года незначительно снизился и по состоянию на 01.04.2018 составил 21 625 200 тыс. рублей (на 01.01.2017 составлял 21 723 535 тыс. руб.).

Дополнительный капитал

Сумма источников дополнительного капитала на 01.04.2018 составляла 7 992 362 тыс. рублей. В состав дополнительного капитала включены в соответствии с Положением №395-П:

- субординированные кредиты в сумме 3 700 000 тыс. рублей;
- прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией – 4 292 361 тыс. рублей.

Субординированные кредиты привлечены Банком в 2016 и 2017 годах от акционера Банка ВТБ 24 (ПАО) и включены Банком в расчет дополнительного капитала по согласованию с Банком России в соответствии с Положением №395-П.

Величина собственных средств (капитала)

Величина собственных средств (капитала), рассчитываемая как сумма основного и дополнительного капитала по состоянию на 01.04.2018 составляла 28 376 685 тыс. рублей (на 01.01.2018 – 25 423 536 тыс. руб.).

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

На 01.04.2018 и 01.01.2018 величина собственных средств (капитала), активов по группам риска и значения обязательных нормативов, зависящих от размера собственных средств (капитала) Банка составляла:

тыс. руб.			
№ п/п	Наименование показателя	На 01.04.2018	На 01.01.2018
1	Базовый капитал	21 625 200	21 723 535
2	Основной капитал	21 625 200	21 723 535
3	Дополнительный капитал	6 751 485	3 700 001
4	Итого собственные средства (капитал):	28 376 685	25 423 536
5	Активы, классификация по группам риска п.2.3 Инструкции №180-И:	х	х
6	Активы I (до применения коэффициента взвешивания 0%)	16 109 340	23 292 917
7	Активы II группы	9 957 299	6 053 339
8	Активы III группы	4 075	3500
9	Активы IV группы	99 735 711	94 225 992
10	Активы V группы	0	0
11	Активы с повышенными коэффициентами риска	131 257 763	115 681 184
12	Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	17 739	0
13	Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам	0	0
14	Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	0	0
15	Рыночный риск	0	0
16	Операционный риск	2 232 393	2 232 393
17	Требования к связанным с Банком лицам	1 992 460	1 222 371
18	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, %	10,55	10,4
19	Норматив достаточности базового капитала Н1.1, %	8,04	8,91
20	Норматив достаточности основного капитала Н1.2, %	8,04	8,91
21	Норматив долгосрочной ликвидности Н4, %	106,79	106,80
22	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6, %	3,60	4,41
22	Максимальный размер крупных кредитных рисков Н7, %	0	0

Уполномоченным органом Банка, Комитетом по управлению активами и пассивами при Правлении ПАО «Почта Банк» (Протокол от 05.09.2017 № 17-0027-КУАП) принято решение о включении в расчет нормативов ликвидности Н2, Н3 и Н4 показателей Овм*, Овт* и О* в соответствии с пунктом 4.6 Инструкции № 180-И, начиная с отчетной даты на 09.09.2017. Показатели Овм*, Овт* и О* определяются в пределах 1 процента средней величины минимальных совокупных остатков средств по счетам юридических и физических лиц, сложившихся по результатам суммирования по состоянию на первое число каждого месяца расчетного периода, равного 12 предшествующим дате расчета месяцам.

Выполнение Банком требований к капиталу в отчетном периоде

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.04.2018, рассчитанный в соответствии с методикой Банка России, составлял 10,5% (на 01.01.2018 – 10,4%), при минимально допустимом значении 8%. В отчетном периоде Банк не нарушал требований к капиталу, установленных нормативными документами Банка России.

Нормативные значения показателей достаточности собственных средств, установленные Банком России:

Наименование показателя	Нормативное значение, % на 01.01.2018	Нормативное значение, % на 01.01.2017
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	Не менее 4,5	Не менее 4,5
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	Не менее 6,0	Не менее 6,0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	Не менее 8,0	Не менее 8,0

За 1 квартал 2018 год величина собственных средств (капитала) Банка увеличилась (на 11,6%) за счет увеличения дополнительного капитала. Данное увеличение обусловлено финансовым результатом деятельности Банка с одновременным увеличением показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала.

В течение отчетного периода Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы для кредитных организаций, в том числе требования к уровню достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности. В составе капитала Банка на 01.04.2018 отсутствуют признанные в отчетном периоде убытки от обесценения и суммы восстановления убытков от обесценения активов.

25.3 Информация об уровне достаточности капитала в разрезе основных инструментов

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

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.04.2018 включают следующие компоненты:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2018
1	Средства акционеров (участников), эмиссионный доход, всего, в том числе:	24,26	12 016 537	х	х	х
1.1	отнесенные в базовый капитал	х	12 016 535	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	12 016 535
1.2	отнесенные в добавочный капитал	х	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0

1.3	отнесенные в дополнительный капитал	x	2	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	2
2	Средства кредитных организаций, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15,16	239 447 817	x	x	x
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	x	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	Инструменты дополнительного капитала, в том числе	x	x	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	7 992 361
2.2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал		3 700 000	из них: субординированные кредиты	x	3 700 000
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	6 296 000	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	x	1 182 745	x	x	x
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	x	0	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	x	1 182 745	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	1 182 745
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	x	0	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	3 363 079	x	x	x
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x	1 408 006	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	1 408 006

4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	1 955 073	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	0	x	x	x
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	x	0	x	x	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	x	0	x	x	0
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25	0	x	x	x
6.1	уменьшающие базовый капитал	x	0	Вложения в собственные акции (доли)	16	274 004
6.2	уменьшающие добавочный капитал	x	0	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	x	0	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	0
7	Средства в кредитных организациях, чистая ссудная задолженность, чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	3,5,6,7	202 357 096	x	x	x
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	0	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	0	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	0

7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	0	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	0	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	0	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	0	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	0

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

25.4 Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска			Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		Данные на отчетную дату на 01.04.2018	Данные на предыдущую отчетную дату на 01.01.2018 СПОД	Данные на отчетную дату	
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	234 991 602	212 053 870	18 799 328	
2	при применении стандартизированного подхода	234 991 602	212 053 870	18 799 328	
3	при применении ПВР	0	0	0	
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0	
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0	
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0	

7	Инвестиции в долевыe ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	1 261 500	0	100 920
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	27 904 913	27 904 913	2 232 393
20	при применении базового индикативного подхода	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	4 887 683	3 910 145	391 015
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого	269 045 698	243 868 928	21 523 656

По состоянию на 01.04.2018 требования (обязательства), взвешенные по уровню риска составляют 269 045 698 тыс. руб. и на 87,3% представлены кредитным риском, основным источником которого являются операции кредитования физических лиц.

26. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Форма отчетности 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» составляется Банком в соответствии с порядком, установленным Указанием №4212-У. Отчет об

изменениях в капитале показывает в динамике величину собственного капитала отчетного периода, предыдущего года и года, предшествующего предыдущему году.

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

Банк осуществляет расчет обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией №180-И с учетом требований, предъявляемых к показателю собственных средств (капитала) кредитной организации Положением № 395-П.

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

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

Показатель финансового рычага призван:

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

В форме отчетности 0409813 по строке 8 подраздела 2.1 «Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага» и по строке 21 подраздела 2.2 «Таблица расчета показателя финансового рычага» одноименные показатели «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага» не равны в связи с различными правилами их формирования, установленными Указанием № 4212-У.

Значение показателя финансового рычага на 01.04.2018 составляло 7,93%, по состоянию на 01.01.2018 - 8,98%.

Величина балансовых активов под риском с учетом поправок, используемых для расчета показателя финансового рычага, на 01.04.2018 составляла 273 869 779 тыс. рублей.

Значение показателя финансового рычага на 01.04.2018 уменьшилось на 1,05 процентных пункта в связи с увеличением величины балансовых активов под риском с учетом поправок, используемых для расчета показателя финансового рычага.

Надбавки к нормативам достаточности капитала рассчитывались Банком в соответствии с Инструкцией № 180-И. Надбавка за системную значимость в 2017 и 2018 годах Банком не применялась. Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 30.05.2014 № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)» и Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

28. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

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

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

тыс. руб.			
№ п/п	Наименование показателя	На 01.04.2018	На 01.01.2018
1	Денежные средства	11 971 667	15 302 582
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	2 656 301	6 915 917

3	Средства в кредитных организациях (кроме активов, по которым существует риск потерь)	830 626	5 439 787
4	Итого денежных средств и их эквивалентов	15 458 594	27 658 286

Основные статьи отчета движения денежных средств:

№ п/п	Наименование статей	тыс. руб.	
		Денежный поток за отчетный период (на 01.04.2018)	Денежный поток за предыдущий отчетный период (на 01.01.2018)
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(11 387 833)	14 551 567
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(815 592)	(3 055 518)
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	0	6 802 949
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	607	883
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(12 202 818)	18 299 881

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

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

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

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

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

29. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

29.1 Общая информация о системе управления рисками

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

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

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

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

К источникам возникновения вышеперечисленных рисков, соответственно, относятся:

- финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной/изменяющейся процентной ставкой, а также несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам;

- несбалансированные по срокам финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий.

Основными рисками, на управлении которых сконцентрирован менеджмент Банка, являются: кредитный риск, процентный риск, риск ликвидности, рыночный риск, операционный риск, риск концентрации, риск потери деловой репутации, стратегический риск, правовой риск.

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

В 2017 году в Банке был введен в действие ряд новых нормативных документов по управлению отдельными видами рисков, а также были внесены изменения в основополагающие/базовые документы, регулирующие внутренние процедуры оценки достаточности капитала.

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Управление рисками осуществляется централизованно.

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

Органы управления Банка реализуют следующие функции, касающиеся управления рисками:

Наблюдательный совет утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и осуществляет контроль за реализацией указанного порядка.

Правление отвечает за предварительное одобрение документов, устанавливающих процедуры управления рисками и капиталом, процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Наблюдательным советом, а также отвечает за обеспечение выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержания достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне.

Президент-Председатель Правления утверждает документы, устанавливающие процедуры управления рисками и капиталом, процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Наблюдательным советом, а также обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала и отвечает за поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне.

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

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

Общая стратегия и нормативы принятия оперативных решений в рамках управления рисками Банка, определяются Комитетом по управлению рисками при Правлении Банка (далее – КУР), к компетенции которого относятся в том числе и следующие основные функции:

В области кредитных рисков:

Рассмотрение и одобрение стратегий принятия кредитных решений (правил, технологий и т.д.).

Рассмотрение и утверждение правил проверки и методик для Кредитного центра Банка.

Рассмотрение и одобрение приоритетов, скоринговых карт, моделей оценок и схем принятия решения для систем управления рисками.

Рассмотрение и утверждение основных лимитов кредитного риска.

Рассмотрение и утверждение ставок резервирования

Утверждение предлагаемых мер по управлению и минимизации уровня кредитных рисков.

Мониторинг внедрения и эффективности мер по минимизации выявленных кредитных рисков и

применение корректирующих мер (при необходимости).

Рассмотрение отчетности по управлению кредитными рисками.

Принятие решений о списании с баланса Банка безнадежной задолженности за счет соответствующего сформированного резерва.

Рассмотрение и одобрение выработанных планов мероприятий по работе с проблемной задолженностью.

В области операционных рисков:

Инициирование разработки стратегий, политики и основополагающих подходов к управлению операционными рисками Банка и представление их на согласование в Правление Банка.

Утверждение методологии управления операционными рисками.

Утверждение уровня операционного риска на год – риск-аппетита Банка в рамках лимитов, установленных Наблюдательным советом Банка (пороговый риск в части разработки и утверждения мер по его минимизации).

Утверждение отчетности по управлению операционными рисками, подлежащими включению в отчет для Правления Банка.

В области регуляторных рисков:

Рассмотрение вопросов высокого регуляторного риска, в том числе утверждение предлагаемых мер по управлению и минимизации уровня регуляторных (комплаенс) рисков.

Мониторинг внедрения и эффективности мер по минимизации выявленных регуляторных (комплаенс) рисков и применение корректирующих мер (при необходимости).

Рассмотрение отчетности о результатах управления регуляторным (комплаенс) риском.

В области иных банковских рисков:

Рассмотрение вопросов по банковским рискам, в том числе утверждение предлагаемых мер по управлению и минимизации уровня рисков.

Мониторинг внедрения и эффективности мер по минимизации выявленных банковских рисков и применение корректирующих мер (при необходимости).

Рассмотрение отчетности о результатах управления иными банковскими рисками.

Управление процентным риском и риском ликвидности осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами при Правлении Банка (далее – КУАП)

Служба управления рисками координирует управление рисками, отвечает за функционирование и развитие систем управления рисками, функционирование и развитие системы консолидированного анализа рисков, а также осуществляет контроль за объемами значимых для Банка рисков. Служба управления рисками Банка не подчинена и не подотчетна подразделениям, принимающим решения о проведении операций.

Информация о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, в разрезе сроков до востребования (погашения) по состоянию на 01.04.2018:

№ п/п	Наименование показателя	Временные интервалы							
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	свыше 3 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
1.1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	11 971 667
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	11 971 667
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе:	466 893	0	0	0	0	0	0	4 501 575
	в рублях	466 893	0	0	0	0	0	0	4 484 191

тыс. руб.

1.3	Ссудная задолженность, всего, в том числе:	57 931 257	17 618 471	24 232 820	36 703 678	69 278 891	50 887 545	59 965 453	11 379 212
	в рублях	57 931 257	17 618 471	24 232 820	36 703 678	69 278 891	50 887 545	59 965 453	11 379 212
1.4	Прочие активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	9 080 087
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	9 080 080
1.5	Основные средства и нематериальные активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	6 296 000
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	6 296 000
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований, в том числе:	58 398 150	17 618 471	24 232 820	36 703 678	69 278 891	50 887 545	59 965 453	43 228 541
	в рублях	58 398 150	17 618 471	24 232 820	36 703 678	69 278 891	50 887 545	59 965 453	43 211 150
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
4.1	Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	302 564	312 649	1 033 649	2 453 178	28 083 983	10 149 299	5 751 977	0
	в рублях	302 564	312 649	1 033 649	2 453 178	28 083 983	10 149 299	5 751 977	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	51 695 423	60 491 392	42 332 215	49 118 434	1 229 860	0	0	4 133 273
	в рублях	51 695 423	60 491 392	42 332 215	49 118 434	1 229 860	0	0	4 133 260
4.3	Прочие пассивы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	4 048 444
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	4 045 417
4.5	Источники собственных средств (капитала), в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	28 396 307
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	28 396 307
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
5.1	Прочие договоры (контракты), в том числе:	12 548 635	0	0	0	17 739	0	0	
	в рублях	12 548 635	0	0	0	17 739	0	0	
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств, в том числе:	64 546 622	60 804 041	43 365 864	51 571 612	29 331 582	10 149 299	5 751 977	36 578 024
	в рублях	64 546 622	60 804 041	43 365 864	51 571 612	29 331 582	10 149 299	5 751 977	36 574 984
7	Совокупный ГЭП (строка 3 минус строка 6), в том числе:	-6 148 472	-43 185 570	-19 133 044	-14 867 934	39 947 309	40 738 246	54 213 476	x
	в рублях	-6 148 472	-43 185 570	-19 133 044	-14 867 934	39 947 309	40 738 246	54 213 476	x

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

Анализ чувствительности финансового процентного дохода к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составлен на основе сценария параллельного сдвига кривых доходности на

200 (на 01.04.2018) базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим на 01.04.2018.

Анализ процентного риска осуществляется с точки зрения влияния этого риска на чистый процентный доход Банка. В случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов на 01.04.2018 чистый процентный доход уменьшится на 1 151 075 тыс. рублей.

Показатель по данным формы отчетности 0409127 на 01.04.2018	тыс. руб.			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Изменение чистого процентного дохода при росте ставок на + 200 базисных пунктов, в том числе:	- 117 841.61	- 719 730.71	- 239 163.05	- 74 339.67
в рублях	- 117 841.61	- 719 730.71	- 239 163.05	- 74 339.67
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставок на - 200 базисных пунктов, в том числе:	117 841.61	719 730.71	239 163.05	74 339.67
в рублях	117 841.61	719 730.71	239 163.05	74 339.67

Основные положения, стратегии в области управления рисками и капиталом

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

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

- Стратегия управления рисками и капиталом ПАО «Почта Банк»;
- Порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом ПАО «Почта Банк»;
- Положение о риск-аппетите ПАО «Почта Банк».

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

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

Система управления рисками и капиталом Банка состоит из системы управления рисками и системы управления капиталом и представляет собой совокупность организационной структуры, систем внутренних документов (моделей, подходов), а также информационных технологий, обеспечивающих:

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

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

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

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

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

Политика в области снижения рисков

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

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

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

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

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

Службой управления рисками совместно с Финансовой службой составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью с целью обеспечения органов управления и подразделений Банка необходимой и актуальной информацией о рисках.

Ежедневный отчет по кредитным рискам содержит информацию об уровне одобрения заявок, выходах на просрочку, объеме реструктуризации, а также иную информацию по кредитным рискам.

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

Ежеквартальный отчет по кредитному и операционному рискам, представляемый на КУР, содержит: информацию о показателях риск-аппетита, информацию о структуре выдач, информацию о выходах на просрочку, информацию по резервам, а также данные по фактическим и косвенным потерям по операционному риску и т.д.

Ежеквартальный отчет по риску ликвидности и процентному риску, представляемый на КУАП, содержит: информацию о моделировании остатков на счетах клиентов, информацию о величине риска ликвидности, информацию о депозитной базе Банка, информацию о внутренних лимитах, а также данные о разрыве ликвидности балансовых активов и пассивов по срочности, данные о требуемой величине экономического капитала, данные о чувствительности чистого процентного дохода к изменению процентных ставок и т.д.

Также на ежеквартальной основе формируется комплексный отчет о рисках, содержащий индикаторы и события, характеризующие уровень принимаемых Банком рисков. В рамках данного отчета анализируются ключевые факторы по совокупному уровню риска и капиталу, кредитному, процентному, операционному рискам, риску ликвидности и нефинансовым рискам, а также анализируются внешние условия деятельности в рамках макроэкономической конъюнктуры, финансовых рынков и банковской системы.

Ежеквартальная отчетность, представляемая Президенту-Председателю Правления, Правлению, Комитету по аудиту при Наблюдательном совете Банка и Наблюдательному совету, содержит:

- информацию о наиболее значимых рисках;
- информацию о размере капитала, результатах оценки достаточности Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- информацию о выполнении обязательных нормативов;
- информацию об использовании (нарушении) установленных лимитов;
- иную информацию.

Отчетность о результатах выполнения внутренних процедур достаточности капитала, а также отчетность о результатах стресс-тестирования представляется Президенту-Председателю Правления, Правлению, Комитету по аудиту при Наблюдательном совете Банка и Наблюдательному совету ежегодно.

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

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

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

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

Основная часть балансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 01.04.2018 номинирована в российских рублях (99,99%). В этой связи Банк практически не подвержен валютному риску.

Основным сегментом кредитования являются выдачи кредитов наличными (через банкоматы Банка), кредитование на покупку товаров в торговых предприятиях (товары хозяйственно-бытового назначения, бытовая техника, одежда, обувь и т.п.) и кредитные карты. В соответствии с условиями кредитных продуктов предельный размер ссуды, выдаваемой в рамках продукта «Кредит наличными» составляет 1000 тыс. руб., в рамках программы «Дальневосточный гектар» до 600 тыс. руб., кредиты для пенсионеров – 200 тыс. руб. в рамках продукта «Покупки в кредит» - 300 тыс. руб., в рамках продукта «Образовательный кредит» - 2 000 тыс. руб., максимальный лимит по «Кредитным картам» - 500 тыс. рублей.

Акцент на розничной сфере потребительского кредитования с максимальными лимитами выдачи до 1500 тысяч российских рублей позволяет Банку избегать риска концентрации в разрезе клиентов.

Клиентские центры Банка в количестве 12 948 штук (на 01.01.2018 – 12 126), из них 12 598 в отделениях ФГУП Почта России (на 01.01.2018 – 11 781) функционировали более чем в 4 642 (на 01.01.2018 – 4 288) населенных пунктах страны в 83 субъектах Российской Федерации, что также позволяет минимизировать риск концентрации кредитного риска в разрезе географических зон.

29.3 Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

крупных кредитных рисков.

Основными компонентами мониторинга уровня кредитного риска являются:

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

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

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

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

- корреляционный анализ (построение корреляционных и ковариационных матриц для изучения линейных зависимостей между предикторами);
- регрессионный анализ (статистический метод исследования влияния одной или нескольких независимых переменных на зависимую переменную);
- коэффициенты Gini, Kolmogorov-Smirnov statistic, AUC (Статистические показатели, которые используются для оценки качества скоринговых моделей);
- деревья решений, кластерный анализ (статистические методы, направленные на сегментацию кредитного портфеля);
- анализ последовательностей (математические методы, направленные на исследование поведения клиентов);
- анализ данных матрицы миграции дефолтов (результатом анализа являются данные для сравнения фактической частоты возникновения банковских потерь с прогнозными оценками);
- скоринговые модели на основе линейных и логистических регрессий (математические модели, которые ранжируют клиентов по уровню риска, применяются в процессе принятия решения по заявкам).

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

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

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

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

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

Служба управлению рисками, в соответствии с утвержденным в Банке порядком, предоставляет уполномоченным органам управления Банка и внутренним подразделениям Банка аналитическую отчетность по кредитным рискам, для обеспечения их всей необходимой и актуальной информации о рисках. Аналитическая отчетность по кредитным рискам включает в себя: ежедневные, еженедельные, ежемесячные, ежеквартальные и годовые отчеты.

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

Распределение кредитного риска (требований к собственному капиталу в отношении кредитного

риска) в соответствии с классификацией активов по группам риска и в соответствии с п. 2.3 Инструкции № 180-И:

Активы по группам риска и с повышенными коэффициентами риска	На 01.04.2018		На 01.01.2018		Изменение	
	Сумма, тыс. руб.	Структура, %	Сумма, тыс. руб.	Структура, %	Сумма, тыс. руб.	Структура, %
Активы, включенные в I группу (с коэффициентом риска 0%)	16 109 340	5,99	23 292 917	9,55	-7 183 577	-3,56
Активы, включенные в II группу (с коэффициентом риска 20%)	9 957 299	3,70	6 053 339	2,48	3 903 960	1,22
Активы, включенные в III группу (с коэффициентом риска 50%)	4 075	0	3500	0	575	0
Активы, включенные в IV группу (с коэффициентом риска 100%)	99 735 711	37,07	94 225 992	38,64	5 509 719	-1,57
Активы, включенные в V группу (с коэффициентом риска 150%)	0	0	0	0	0	0
Активы, с коэффициентом риска 130%	2 344 021	0,87	1 222 371	0,50	1 121 650	0,37
Кредиты физическим лицам (с коэффициентами риска 110%. 140%. 170%. 200%. 300%. 600%)	124 026 059	46,10	110 442 738	45,29	13 583 321	0,81
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (со средним и низким риском)	0	0	0	0	0	0
Всего активов Банка, взвешенных с учетом риска	269 045 700	100	243 868 928	100	25 176 772	X
Норматив достаточности собственных средств Н1	10,547%	x	10,425%	x	-1,155%	X

Объем и сроки просроченной и реструктурированной задолженности

Структура активов Банка в 1 квартале 2018 года и в 2017 году характеризовалась преобладанием ссудной задолженности, в этой связи качество кредитного портфеля имеет определяющее значение при оценке качества активов в целом.

Объем и сроки просроченной и реструктурированной задолженности представлены в таблице ниже:

Наименование статьи	На 01.04.2018			На 01.01.2018		
	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	Удельный вес в общем объеме активов, %	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	Удельный вес в общем объеме активов, %
Кредиты физическим лицам, всего,	220 002 922	25 893 836	70,31	200 155 012	26 312 058	71,21
из них:						
портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
ссуды без просроченных платежей	0	0	0	0	0	0
портфели ссуд без просроченных платежей	191 876 288	6 014 951	67,33	172 804 818	5 459 807	68,56
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	4 449 437	430 277	1,46	3 288 113	321 590	1,21
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	2 816 415	653 754	0,78	2 179 211	503 801	0,71
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	2 530 805	1 331 986	0,43	2 195 749	1 154 761	0,50
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	3 730 607	2 863 498	0,31	3 483 412	2 668 390	0,36
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	14 599 370	14 599 370	0	16 203 709	16 203 709	0
В том числе ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10, 3.12, 3.14 Положения № 590-П (реструктурированные ссуды)	28 085 566	2 175 064	9,39	24 673 637	1 987 965	7,84

Оценка риска по реструктурированным межбанковским кредитам, а также межбанковским кредитам, предоставленным на условиях «ролловер», осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение № 590-П), а также с учетом разъяснений Банка России в отношении оценки риска по указанным межбанковским кредитам.

На 01.04.2018 реструктурированные ссуды составляли 28 085 566 тыс. руб., удельный вес в общем объеме активов – 9,39%. По состоянию на 01.01.2018 реструктурированные ссуды составляли 24 673 637 тыс. руб., удельный вес в общем объеме активов – 7,84%.

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

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения № 590-П¹ и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение № 611-П²)

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями № 590-П и № 611-П		По решению уполномоченного органа			
			%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.
По состоянию на 01.04.2018								
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	516 428	1,00	5 164	27,18	140 359	26,18	135 194
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	27 569 137	21,00	5 789 519	7,38	2 034 705	-13,62	-3 754 814
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0

¹ До 14.07.2017 действовало Положение Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

² До 19.03.2018 действовало Положение Банка России от 26.03.2004 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новаций или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Требования по кредитам, предоставленным физическим лицам, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения № 590-П, за период с 01.01.2018 по 01.04.2018 возросли на 33,9%, в том числе ссуды, предоставленные на погашение долга по ранее предоставленным ссудам – на 35,5%. Данное увеличение обусловлено увеличением кредитного портфеля Банка в целом. При этом объем реструктурированных ссуд уменьшился на 18,4%.

На заседаниях Комитета по кредитным рискам Уполномоченным органом кредитной организации приняты «общие» («генеральные») решения об уточнении классификации ссуд в ПОС в соответствии с пунктом 3.10 и (или) подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения № 590-П по продуктам «Шаг навстречу», «Рефинансирование» и «Заряди кредит» по программе кредитования «Потребительский кредит» (Протоколы от 23.09.2014 № 14-0034-ККР, от 27.04.2015 № 15-0018-ККР, от 03.08.2018 № 16-0004-ККР, от 27.12.2016 № 16-0039-ККР).

В соответствии с данными решениями ссуды, направленные на погашение долга по ранее предоставленным ссудам (по продукту «Шаг навстречу»), ссуды, направленные на погашение долга в других банках (по продукту «Рефинансирование»), а также реструктурированные ссуды (при предоставлении услуги «Заряди кредит») на основании признания качества обслуживания долга и финансового положения заемщиков - физических лиц, как «хорошее» и отсутствия индивидуальных признаков обесценения классифицируются в более высокую категорию качества, чем III категория на этапе рассмотрения заявок по указанным продуктам.

По состоянию на 01.04.2018 кредиты, предоставленные юридическим лицам и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения № 590-П и Положением № 611-П в Банке отсутствуют.

Информация о качестве и результатах классификации активов по категориям качества

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

Классификация активов по категориям качества:

№ п/п	Активы	тыс. руб.			
		На 01.04.2018		На 01.01.2018	
		Сумма требований	Расчетный и сформированный резерв на возможные потери	Сумма требований	Расчетный и сформированный резерв на возможные потери
1	Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах, всего из них:	7 000	0	7 000	0
1.1	I категории качества	7 000	0	7 000	0
2	Кредиты физическим лицам, всего, из них:	220 002 922	25 893 836	200 155 012	26 312 058
2.1	портфели ссуд II категории качества	191 179 394	5 506 574	172 085 093	4 962 737

2.2	портфели ссуд III категории качества	6 998 928	890 534	5 296 532	682 219
2.3	портфели ссуд IV категории качества	2 778 932	1 389 466	2 446 439	1 223 220
2.4	портфели ссуд V категории качества	19 045 668	18 107 262	20 326 948	19 443 882
3	Кредиты юридическим лицам, всего, из них:	126 189	26 500	85 260	17905
3.1	II категории качества	0	0	0	0
3.2	III категории качества	126 189	26 500	85260	17905
4	Прочие активы, всего, из них:	11 323 176	3 039 739	17 900 095	3 013 631
4.1	I категории качества	4 709 703	0	12 292 561	0
4.2	II категории качества	2 866 899	73 655	1 857 409	53 574
4.3	III категории качества	600 549	133 598	685 080	193 182
4.4	IV категории качества	341 993	170 997	310 024	155 013
4.5	V категории качества	2 804 032	2 661 489	2 755 021	2611862

По состоянию на 01.04.2018 кредиты, классифицированные Банком не хуже, чем во II категорию качества, составляли 86,9% (по состоянию на 01.01.2018 – 85,97%). Такие показатели свидетельствуют о сбалансированной кредитной политике Банка и умеренном уровне принятого кредитного риска.

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

В таблицах ниже приведена информация о качестве активов на отчетную дату 01.04.2018 и на 01.01.2018 с учетом событий после отчетной даты.

Сведения о качестве активов на 01.04.2018																тыс. руб.				
п/п	Наименование показателя	Задолженность, всего	Объем просроченной задолженности	Категории качества					Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего:	В том числе по категориям качества:				Чистая задолженность				
				I	II	III	IV	V				II	III	IV	V					
1	Средства в кредитных организациях	833 752	0	521 152	312 600	0	0	0	3 126	0	3 126	3 126	0	0	0	830 626				
2	Судная задолженность, всего:	268 136 111	16 885 784	48 007 000	191 179 394	7 125 117	2 778 932	19 045 668	25 920 336	25 920 336	25 920 336	5 506 574	917 034	1 389 466	18 107 262	242 215 775				
2.1	Кредитных организаций	48 007 000	0	48 007 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	48 007 000				
2.1.1	межбанковские кредиты	48 007 000	0	48 007 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	48 007 000				
2.1.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
2.1.3	Прочие															0				
2.2	Юридических лиц	126 189	0	0	0	126 189	0	0	26 500	26 500	26 500	0	26 500	0	0	99 689				
2.2.1	Кредиты, предоставленные юридическим лицам –резидентам	126 189	0	0	0	126 189	0	0	26 500	26 500	26 500	0	26 500	0	0	99 689				
	Субъектов малого и среднего предпринимательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
2.2.1.1	на															0				
2.2.1.2	Индивидуальных предпринимателей															0				
2.2.1.3	Корпоративных клиентов	126 189	0	0	0	126 189	0	0	26 500	26 500	26 500	0	26 500	0	0	99 689				

5	Прочие активы, итого	12 459 758	3 671 779	6 852 774	1 855 551	448 393	252 446	6 248 689	3 013 081	3 013 081	3 013 081	53 574	193 182	155 013	2 611 312	9 446 677
	в том числе:															0
	Требования по получению процентных доходов	3 323 495	1 132 248	19 295	1 749 647	710	140 691	4 611 247	1 212 651	1 212 651	1 212 651	50 756	35 860	99 135	1 026 900	2 110 844
5.1																
5.2	Прочие требования	9 136 263	2 539 531	6 833 479	105 904	447 683	111 755	1 637 442	1 800 430	1 800 430	1 800 430	2 818	157 322	55 878	1 584 412	7 335 833

30. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫМ И НЕОБРЕМЕНЕННЫМ АКТИВАМ

На 01.04.2018 балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации рассчитана как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	0	0	263 742 856	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций	0	0		0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0		0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0		0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0		0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0		0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0		0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	646 360	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	46 507 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			89 990	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	185 100 802	0
8	Основные средства	0	0	5 963 488	0
9	Прочие активы	0	0	6 066 540	0

По состоянию на 01.04.2018 на балансе Банка отсутствуют обремененные активы, балансовая

стоимость необремененных активов составляет 263 742 856 тыс. руб., при этом активы, предоставленные в качестве обеспечения по операциям Банка России на балансе Банка отсутствуют.

31. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

тыс. руб.			
Номер	Наименование показателя	Данные на 01.04.2018	Данные на 01.01.2018
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 149	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	7 000	7 000
2.1	банкам-нерезидентам		
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	7 000	7 000
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	55 144	1 631
4.1	банков-нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	55 144	1 631

Привлеченные средства от физических лиц – нерезидентов увеличились в отчетном периоде на 53 513 тыс. рублей. При этом, по состоянию на 01.04.2018 доля проводимых Банком операций с контрагентами – нерезидентами незначительна и составляет менее 0,1% в активах и в обязательствах ПАО Почта Банк.

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

Согласно Указанию № 4638-У промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, включающая публикуемые формы отчетности 0409806, 0409807, 0409808, 0409810, 0409813, 0409814 и настоящую пояснительную информацию, размещается на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу: www.pochtabank.ru в соответствии с российским законодательством.

Президент – Председатель Правления



Руденко Дмитрий Васильевич

Главный бухгалтер

14.05.2018




Бабкина Ольга Григорьевна