



ФБК  
Грант Торнтон

Публичное акционерное общество «Почта Банк»

## **Аудиторское заключение**

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

Москва | 2018



# **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Акционерам

Публичного акционерного общества «Почта Банк»

## **Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Почта Банк» (далее – ПАО «Почта Банк») состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2017 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2018 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2018 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2018 года и пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ПАО «Почта Банк» по состоянию на 01 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности за 2017 год и движение денежных средств по состоянию на 01 января 2018 года в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями, установленными в Российской Федерации.

## **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

## **Важные обстоятельства**

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на информацию, изложенную в пунктах № 3 и № 21 пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год об изменении в составе акционеров Банка.

## **Ключевые вопросы аудита**

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой

бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

## **Резервы на возможные потери по ссудам – пояснения 13 и 29.3 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.**

Аудируемое лицо имеет существенный портфель ссуд, предоставленных клиентам. Оценка резервов на возможные потери по ссудам осуществляется руководством Банка в соответствии с Положением Банка России № 590-П от 28 июня 2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» с применением профессионального суждения и субъективных допущений. Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости происходит с применением субъективного суждения, а также использованием различных допущений и анализом многих факторов, каждый из которых может повлиять на уровень резервов на возможные потери по кредитному портфелю. В связи с присущей оценке резервов неопределенности мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

- Оценку и тестирование (на выборочной основе) организации и операционной эффективности средств контроля в отношении данных, используемых для расчета резервов на возможные потери по ссудам, а также в отношении самого расчета резерва. Целью проведения аудиторских процедур в отношении средств контроля было установление их надежности;
- Оценку внутренних документов Банка по расчету резервов на возможные потери по ссудам на предмет соответствия нормативным требованиям Банка России;
- Анализ системы внутреннего контроля и оценку контрольной среды в части процессов управления кредитным риском, включая систему лимитирования принимаемых кредитных рисков, политику Банка по обеспечению кредитного риска, а также политику по дифференциации полномочий при принятии кредитного риска;
- Тестирование (на выборочной основе) ссуд, включенных в портфели однородных ссуд для целей оценки резерва на возможные потери на предмет корректной классификации ссуд в портфели однородных ссуд, а также на предмет соответствия созданного Банком резерва на возможные потери по ссудам нормативным требованиям Банка России;
- Оценку достаточности раскрытий, сделанных Банком в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в части созданных резервов на возможные потери по ссудам и используемых подходах к созданию резервов.

По результатам проведенных процедур мы сочли позицию руководства в отношении созданных резервов на возможные потери по ссудам надлежащей.

## **Информационные системы и контроли**

Мы считаем данный вопрос ключевым вопросом аудита в связи с тем, что Банк активно использует информационные системы в процессе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. В связи с этим существует риск, что используемые в Банке автоматические процедуры учета и соответствующие контроли, зависящие от информационных технологий, не функционируют надлежащим образом или организованы не эффективно.

Мы выполнили аудиторские процедуры в отношении общих контролей Банка над информационными системами, существенными для процесса подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в следующих областях:

- Внесение изменений в информационные системы;
- Информационная безопасность;

- Эксплуатация информационных систем.

Мы также провели дополнительные процедуры, чтобы определить можем ли мы полагаться на полноту и точность информации, полученной из информационных систем Банка. В частности, мы оценили (на выборочной основе) дизайн автоматических контролей, снижающих риски некорректной обработки данных в информационных системах.

По результатам проведенных процедур мы сочли функционирование информационных систем Банка, а также дизайн протестированных нами автоматических контролей эффективными.

## Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в ежеквартальном отчете эмитента ПАО «Почта Банк» за 4 квартал 2017 года, а также в Годовом отчете, который, как ожидается, будет предоставлен нам после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. При ознакомлении с ежеквартальным отчетом эмитента ПАО «Почта Банк» за 4 квартал 2017 года, мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении. Если при ознакомлении с Годовым отчетом Банка мы приходим к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

## Ответственность руководства и членов Наблюдательного совета аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Наблюдательный совет Банка несет ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

## Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Наблюдательного совета аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Наблюдательного совета аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Наблюдательного совета аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

## **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»**

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

- значения, установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2018 года, находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 01 января 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 01 января 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 01 января 2018 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Президент ООО «ФБК»



С.М. Шапигузов  
На основании Устава,  
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,  
ОРНЗ 2 1606043397

Руководитель задания по аудиту

Н.П. Мушкарina  
(квалификационный аттестат  
от 19.11.2012 г. № 01-000988, ОРНЗ 21606041880)

Дата аудиторского заключения  
«30» марта 2018 года

## Аудируемое лицо

### Наименование:

Публичное акционерное общество «Почта Банк».

### Место нахождения:

107061, г. Москва, Преображенская пл., д. 8.

### Государственная регистрация:

Зарегистрировано Банком России 31 октября 1990 г., регистрационный номер 650.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 17 марта 2016 года за основным государственным номером 1023200000010.

## Аудитор

### Наименование:

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

### Место нахождения:

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

### Государственная регистрация:

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

### Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

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

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481.



Банковская отчетность		
Код территории 50 ОКЕАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
45263594	09106059	регистрационный номер (/порядковый номер) 650

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
за 2017 год

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 0409006  
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
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	12	15302582	5136275
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		7990335	2934030
2.1	Обязательные резервы		1074418	1119089
3	Средства в кредитных организациях		5439787	2407189
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	13	196917309	86092438
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	545
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	14	0	545
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		29410	0
9	Отложенный налоговый актив	15	3363079	4392503
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16	5720695	4278319
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	4609
12	Прочие активы	17	9352283	4187972
13	Всего активов		244115480	109433880
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	18	42050000	55350000
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19	168927191	35441012
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		165781888	35369803
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	20	8327196	4539275
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон		321136	135952
23	Всего обязательств		219625523	95466239
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	21	421691	310146
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		11594846	4996388
27	Резервный фонд		662374	658165
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		132938	0



	(вклады в имущество)			
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		7958741	7918761
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	22	3719367	84181
35	Всего источников собственных средств		24489957	13967641
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		11449813	4499673
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент - Председатель Правления

Руденко Дмитрий Васильевич

Главный бухгалтер

Бабкина Ольга Григорьевна

29.03.2018

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



*[Handwritten signature]*

*ОБ.*



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 2017 год

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 0409807  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер поисковый	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:	22	35464098	17518195
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		741892	10183
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями		34723006	17508012
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	22	11904481	6517017
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		5767700	5650973
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		6136781	866044
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		23560417	11001178
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:		-2302547	-8236540
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-216187	-512774
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		21257870	2764638
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		6654	-1040
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-297	-22018
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		810	0
14	Комиссионные доходы		22180864	12202365
15	Комиссионные расходы		1858537	840101
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		-432669	-471412
19	Прочие операционные доходы		156558	53785
20	Чистые доходы (расходы)		41311253	13686217
21	Операционные расходы		36160991	13305334
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		5150262	380883
23	Возмещение (расход) по налогам		1430895	296702
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		3720997	84386
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-1630	-205
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	7, 22	3719367	84181

Общество с ограниченной ответственностью

**ФБК**  
Аудиторское заключение

010

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	22	3719367	84181
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 пересценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда пересценки 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 пересценки финансовых активов, имеющих 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		3719367	84181

Президент - Председатель Правления

Руданко Дмитрий Васильевич

Главный бухгалтер

Бабкина Ольга Григорьевна

29.03.2018

Начальник отдела отчетности Баракрат С.В.  
Телефон: (495) 646-88-14



Общество с ограниченной ответственностью

Аудиторское заключение

01

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ  
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)  
по состоянию на 01.01.2018 года**

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала**

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер показателя	Стоимость инструмента (валовые показатели) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (валовые показатели) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			исключением из расчета капитала	не включенная в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	исключением из расчета капитала	не включенная в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
<b>Источники базового капитала</b>						
1	Уставный капитал и эмитированный доход, всего, в том числе оформляемый:	21	12016535.0000	x	5306532.0000	x
1.1	облигационным акциями (должны)		12016535.0000	x	5306532.0000	x
1.2	применяются акциями		0.0000	x	0.0000	x
2	Неразмещенная прибыль (убыток):		12287863.0000	x	9053828.0000	x
2.1	прошлых лет		11678108.0000	x	8002942.0000	x
2.2	отчетного года		609755.0000	x	1050886.0000	x
3	Резервный фонд		662374.0000	x	658165.0000	x
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	x	не применимо	x	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	24	24966772.0000	x	15018525.0000	x
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	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 ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		849261.0000		464678.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		1126405.0000	281601.0000	534539.0000	356355.0000
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000		0.0000	
13	Доход от сделки секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	
14	Дивиденды и проценты, связанные с вложением кредитного риска на облигационных, акционных и других финансовых инструментах		не применимо	не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (должны)		844205.0000		480442.0000	
17	Валовое переизбрание владения акциями (должны)		не применимо	не применимо	не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала (уменьшения организации)		0.0000		0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		337.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	
21	Оценочные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	1288631.0000	889087.0000
22	Совкупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	
23	отложенных налоговых активов		0.0000		0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	
25	отложенных налоговых активов, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
26	Длинные обязательства, уменьшающие ипотечный базовый капитал, учитываемые Банком России, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	
26.1	инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	x	0.0000	x
27	Отрицательная величина дополнительного капитала		423366.0000	x	610298.0000	x
28	Вложения, уменьшающие источники базового капитала, итого (строка 8 по 23 и строка 26, 27)		3243237.0000	x	3398915.0000	x
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	36	21723535.0000	0 - число с ограниченной ответственностью	11618610.0000	0 - число с ограниченной ответственностью
<b>Источники дополнительного капитала</b>						
30	Инструменты дополнительного капитала и эмитированный доход,					

Аудиторское заключение

012

	всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
33	классифицируемые как капитал		0.0000	X	0.0000	X
34	классифицируемые как обязательства		0.0000	X	0.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поштатному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	X	не применимо		X
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поштатному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	X	не применимо		X
36	Вложения добавочного капитала, итого (строка 33 + строка 34 + строка 35)		0.0000	X	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000		0.0000	
38	Валовые переферические владения инструментами добавочного капитала	не применимо		не применимо		
39	Неуспешные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
40	Средствами компании в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	423366.0000	X	630298.0000		X
41.1	показатели, подлежащие поштатному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	423366.0000	X	630298.0000		X
41.1.1	нематериальные активы	212315.0000	X	309785.0000		X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у владельцев (участников)	0.0000	X	0.0000		X
41.1.3	акции (доли) дочерних и связанных финансовых организаций и связанных организаций - резидентов	0.0000	X	218.0000		X
41.1.4	подлежащие списанию средства, для формирования которых использованы ликвидационные активы	211051.0000	X	320295.0000		X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, списанная в связи с корректировкой валовых собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием ликвидационных активов	0.0000	X	0.0000		X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	X	0.0000		X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (строка 37 + строка 42)	423366.0000	X	630298.0000		X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	X	0.0000		X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	24	21723535.0000	X	11619610.0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эквивалентный доход		3700000.0000	X	2000000.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поштатному исключению из расчета собственных средств (капитала)		1.0000	X	1.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	X	не применимо		X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поштатному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	X	не применимо		X
50	Резервы на возможные потери	не применимо	X	не применимо		X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		3700001.0000	X	2000001.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000		0.0000	
53	Валовые переферические владения инструментами дополнительного капитала	не применимо		не применимо		
54	Неуспешные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
55	Средствами компании в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
56.1	показатели, подлежащие поштатному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X	0.0000	X
56.1.1	интересы компании, для формирования которых использованы ликвидационные активы		0.0000	X	0.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X	0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставляемые кредитным организациям - резидентам		0.0000	X	0.0000	X
56.1.4	предоставление совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых своим акционерам (участниками) и инсайдерам, над ее национальным размером		0.0000	X	0.0000	X
56.1.5	вложения в обеспечение и приобретение основных средств и нематериальных активов		0.0000	X	0.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшему из общества участнику, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X	0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (строка 52 по 56)		0.0000	X	0.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		3700001.0000	X	2000001.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	24	25423536.0000	X	13619611.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поштатному исключению из расчета собственных средств (капитала)		281601.0000	X	1215446.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		24386928.0000	X	11769566.0000	X

Аудиторское заключение

60.3	необходима для определения достаточности основного капитала		243868928.0000	X	117650506.0000	X
60.4	необходима для определения достаточности собственных средств (капитала)		243868928.0000	X	117650506.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	25	8.9079	X	9.8764	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	25	8.9079	X	9.8764	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	25	10.4291	X	11.5763	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.2500	X	0.6250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.2500	X	0.6250	X
66	антидопическая надбавка		0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		0.0000	X	0.0000	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		2.4250	X	3.5800	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала			X		X
70	Норматив достаточности основного капитала			X		X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			X		X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Включения в инструменты капитала фондовых организаций		0.0000	X	0.0000	X
73	Существенные включения в инструменты капитала структурных единиц		0.0000	X	505.0000	X
74	Права по облигациям и другим кредитным инструментам	по применимости		X	по применимости	X
75	Отношение налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли		2214690.0000	X	1333887.0000	X
Ограничения на включение резервов в возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Ограничения на включение в возможные потери, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо		X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо		X	не применимо	X
78	Ограничения на включение в возможные потери, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо		X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо		X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X

Примечания.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях к сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом  
Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование информации	Номер показателя	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Сумма активов (инструментов), исключенных по стандартному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Сумма активов (инструментов), исключенных по уровню риска, тыс. руб.	Сумма активов (инструментов), исключенных по стандартному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Сумма активов (инструментов), исключенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	29	165215603	167792608	100282831	100865239	88640657	78825912
1.1	Активы с коэффициентом риска «1» 0 процентов, всего, в том числе:		23292917	23292917	0	7707317	7707317	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		23292917	23292917	0	7707317	7707317	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Нюфна России и Банка России и залогом государственных ценных бумаг Российской Федерации, Нюфна России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам, имеющим статус «А», «1» «2», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, в том числе:		20266095	20046088	20046088	20046088	20046088	20046088
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным		0	0	0	0	0	0

аудиторское заключение

Код	Наименование показателя	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
1.2.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страховой оценкой "0", "1", "2", в том числе обеспеченные на гарантии	0	0	0	173182	173182	34616						
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, в том числе:	7000	7000	3500	0	0	0						
1.3.1	Кредитные требования и другие требования к иностранным банкам, обеспечиваемые гарантиями Российской Федерации, МВФ России и Банка России и залогом государственных облигаций ценных бумаг Российской Федерации, МВФ России и Банка России, инновационных и иностранных облигаций	0	0	0	0	0	0						
1.3.2	Кредитные требования и другие требования к иностранным банкам или правительственным органам, обеспеченные на гарантии (залог ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0						
1.3.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страховой оценкой "0", "1", в том числе обеспеченные на гарантии, и к кредитным организациям - резидентам стран со страховой оценкой "2", в том числе обеспеченные на гарантии	7000	7000	3500	0	0	0						
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, в том числе:	111648991	94225992	94225992	98501392	78299055	78299055						
1.4.1	Судная и приравненная к ней задолженность и требования к получению начисленных процентов	1737918	8232306	8232306	87874536	69621828	69621828						
1.4.2	Комиссии по кредитным договорам	1740552	298168	298168	1945555	312554	312554						
1.4.3	Опложный налоговый актив	672616	672616	672616	1757001	1757001	1757001						
1.4.4	Основные средства	561041	4577461	4577461	3719124	3257034	3257034						
1.4.5	Прочие активы	4341894	4036283	4036283	2377471	2216202	2216202						
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к иностранным банкам или правительственным органам, обеспечиваемые на гарантии "1"	29	0	0	0	0	0						
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X						
2.1	С коэффициентом риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0						
2.1.1	Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0						
2.1.2	Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 10 процентов	0	0	0	0	0	0						
2.1.3	Требования участников аукциона	29	2786429	2585828	5238446	1279144	1277462						
2.2	С коэффициентом риска, всего, в том числе:	29	2786429	2585828	5238446	1279144	1277462						
2.2.1	С коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0						
2.2.2	С коэффициентом риска 130 процентов	1222371	1021770	1328301	464812	465130	604669						
2.2.3	С коэффициентом риска 150 процентов	0	0	0	0	0	0						
2.2.4	С коэффициентом риска 250 процентов	1564058	1564058	3910145	812332	812332	2030830						
2.2.5	С коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0						
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным активам или специализированным объектам движимых активов, в том числе удорожаемым активам	0	0	0	0	0	0						
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	103321317	93595979	116447716	26413520	164194	20522945						
3.1	С коэффициентом риска 110 процентов	9120313	65927582	72530140	11932111	18723644	11689930						
3.2	С коэффициентом риска 140 процентов	32072509	24605486	34474800	13472450	5243423	7341078						
3.3	С коэффициентом риска 170 процентов	6137	329	389	35873	2167	3684						
3.4	С коэффициентом риска 200 процентов	145	0	0	2243	0	0						
3.5	С коэффициентом риска 300 процентов	1943457	974350	2923049	1453637	424509	1273527						
3.6	С коэффициентом риска 600 процентов, всего, в том числе:	124736	91886	852366	26586	16458	98724						
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	11449813	11128677	0	4499348	4363721	0						
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0	0	0	0						
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	250	0	0						
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	11449813	11128677	0	4499348	4363721	0						
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0	0	0	0	0						
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0						

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использованию экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку".

(Информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами:

Standart & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

## Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Внутренний рейтинг	Наименование показателя	Внутренний рейтинг	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Средняя стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Внутренний рейтинг (инструментов) по сформированным резервам на отчетную дату, тыс. руб.	Средняя стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Внутренний рейтинг (инструментов) по сформированным резервам на отчетную дату, тыс. руб.	Средняя стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Внутренний рейтинг (инструментов) по сформированным резервам на отчетную дату, тыс. руб.
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базовых данных на начало отчетного периода	29	0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием кредитных данных на начало отчетного периода	0	0	0	0	0	0	0

## Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:	29	2232393.0	1252972.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		14882619.0	8353147.0
6.1.1	Чистые процентные доходы		8067021.0	5127187.0

Аудиторское заключение



6.1.2	Чистые непроцентные доходы	6815598.0	3225960.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3.0	3.0

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	29	0.0	0.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.1.1	общий		0.0	0.0
7.1.2	специальный		0.0	0.0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:		0.0	0.0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Сведения о величине отчетных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	22, 29	29664730	-671306	30336036
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		27542614	-863801	28406415
1.2	по ином балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям		1800980	7311	1793669
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		321136	185184	135952
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа		прирост	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1	ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	Реструктуризированные ссуды	632981	1.00	6330	20.40	129108	19.40	122772
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	20339813	21.00	4271360	8.63	1751370	-12.38	-2519982
4	Ссуды, использованные для предоставления займа третьим лицам и погашаемые ранее юстициальными обязательствами других заемщиков, в том числе:	0	0.00					0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00		0.00	0

Аудиторское заключение

010

5	Суды, используемые для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Суды, используемые для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентом, имевшим признание, свидетельствующее о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на иностранное удостоверяемое иностранцами депозитариями	0	0	0	0	0
2.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на иностранное удостоверяемое иностранцами депозитариями	0	0	0	0	0
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

#### Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату			
			01.01.2018	01.10.2017	01.07.2017	01.04.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	24	21723535.0	16775503.0	13918929.0	10300365.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		242016407.0	185327330.0	162622884.0	123395730.0
3	Показатель финансового рычага по "Базели III", процент	25	9.0	9.1	8.6	8.3

#### Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

И.п.п. / Наименование инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмиссионного инструмента	Идентификационный номер инструмента	Применение	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в котором инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в котором инструмент включается после истечения переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент учитывается в капитал	Тип инструмента	Срокность инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
3 ПАО "Восточный Банк"		103006508	[64] (РОССИЙСКИЕ) не применимо (АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	обыкновенные акции	214977	214977
3 ВТБ 24 (ПАО)		не применимо	[64] (РОССИЙСКИЕ) не применимо (АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	субординированные (кредит (депозит, заем))	1000000	1000000
3 ВТБ 24 (ПАО)		не применимо	[64] (РОССИЙСКИЕ) не применимо (АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	субординированные (кредит (депозит, заем))	1000000	1000000
4 ПАО "Восточный Банк"		1030065080140	[64] (РОССИЙСКИЕ) не применимо (АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	обыкновенные акции	95169	95169
4 ПАО "Восточный Банк"		1030065080150	[64] (РОССИЙСКИЕ) не применимо (АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	обыкновенные акции	49493	49493
6 ВТБ 24 (ПАО)		не применимо	[64] (РОССИЙСКИЕ) не применимо (АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	субординированные (кредит (депозит, заем))	1700000	1700000
7 ПАО "Восточный Банк"		1010065080160	[64] (РОССИЙСКИЕ) не применимо (АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	обыкновенные акции	62052	62052

#### Раздел 5. Продолжение

И.п.п. / Наименование инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (применение) инструмента	Наименование инструмента	Дата погашения инструмента	Условие права досрочного выпуска инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возникновения права досрочного выпуска инструмента, включая условия права и сроки выпуска (погашения)	Вспомогательная дата (даты) возникновения права досрочного выпуска инструмента	Тип ставки по инструменту	Проценты/дивиденды/купонный доход			Обязательства инструмента, подлежащие выплатам дивидендов	Выпуск инструмента, предусматривающий исключение платежей по инструменту или иных ограничений и ограничений выплаты (погашения) инструмента
									Ставка	Наличие условий выплаты процентов по облигациям	Наличие условий выплаты процентов по облигациям		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1 Акционерный капитал		17.03.2003	бессрочный без ограничений срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по усмотрению головной КО и (или) участников банковской группы	не применимо
2 Обязательство, учитываемое по балансовой стоимости		20.07.2016	срочный	29.06.2026	нет	досрочный возврат не ранее чем через 5 лет с момента (даты) возникновения суммы кредита и возврата и досрочный досрочный возврата	не применимо	фиксированная ставка	11.96	не применимо	не применимо	частично по усмотрению головной КО и (или) участников банковской группы	не применимо
3 Обязательство, учитываемое по балансовой стоимости		20.09.2016	срочный	18.09.2026	нет	досрочный возврат не ранее чем через 5 лет с момента (даты) возникновения суммы кредита и возврата и досрочный досрочный возврата	не применимо	фиксированная ставка	11.96	не применимо	не применимо	частично по усмотрению головной КО и (или) участников банковской группы	не применимо
4 Акционерный капитал		10.10.2016	бессрочный без ограничений срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по усмотрению головной КО и (или) участников банковской группы	не применимо

Аудиторское заключение

01



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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2018 года

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	25	4.5	8.9	9.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	25	6.0	8.9	9.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	25	8.0	10.4	11.6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	94.2	78.9
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	180.3	107.9
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	106.8	109.8
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 4.4 Минимальное 0.0	Максимальное 7.5 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	0.0	7.5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.1	0.1
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшем 30 календарных дней к сумме обязательств ЕНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н13.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления ЕНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	3.0	3.0

**Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага**

**Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага**

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	26	3441194000

Аудиторское заключение

01.1

2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица	
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приращения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1113068
7	Прочие поправки		4449139
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		240779209

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Исмер п/п	Наименование показателя	Исмер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		244146776.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, приведенных в уменьшение величины источников основного капитала		3243237.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		240903539.0
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, подпадающей под действие правил бухгалтерского учета в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применяется
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга дебитной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0

ИДБК

Риск по условиям обязательств кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условиям обязательств кредитного характера (КРВ'), всего:		11128677.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		10015809.0
19	Величина риска по условиям обязательств кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1112868.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	24	21723535.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	25	242016407.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	25	9.0

### Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Строка	Наименование показателя	Строка	Данные на 01.04.2017	Данные на 01.07.2017	Данные на 01.10.2017	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
<b>ВНЕОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>						
1	Внебалансовые активы (ВБА) с учетом дисконтных требований (лимитов), выданных с учетом СДЗ (СДЗ)		И	И	И	И
<b>ОЖИДАЕМЫЙ ОТТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>						
2	Денежные кредиты (займы) и, всего, в том числе:					
3	кредиты					
4	кредиты					
5	Денежные кредиты клиентам, предоставленные без обеспечения, всего, в том числе:					
6	кредиты клиентам					
7	Денежные, на обеспечение и обеспечение (прочие данные)					
8	необеспеченные денежные обязательства					
9	Денежные кредиты клиентам, предоставленные под обеспечение		И	И	И	И
10	Денежные кредиты клиентам, предоставленные под обеспечение					
11	по предоставленным финансовым инструментам и в связи с потенциальным дефолтом по финансовым инструментам					
12	связанные с ипотечной деятельностью по предоставленным денежным инструментам					
13	по обязательствам банка по неиспользованным кредитным и учетным кредитным линиям и другим инструментам					
14	Денежные кредиты клиентам, предоставленные на срок менее одного года					
15	Денежные кредиты клиентам, предоставленные на срок более одного года					
16	Суммарный отток денежных средств, всего (строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 + строка 7 + строка 8 + строка 9 + строка 10 + строка 11 + строка 12 + строка 13 + строка 14 + строка 15)		И	И	И	И
<b>ОЖИДАЕМЫЙ ПРИТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>						
17	По предоставленным клиентам денежным кредитам (кредитным линиям) без обеспечения, включая операции обратного РЕПО					
18	По предоставленным клиентам денежным кредитам (кредитным линиям) под обеспечение					
19	Прочие кредиты					
20	Суммарный приток денежных средств, всего (строка 17 + строка 18 + строка 19)					
<b>СРЕДСТВЫ СКОРРЕКТИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>						
21	ВБА на основе пересчета, рассчитанные с учетом дисконтных требований (лимитов) СДЗ-2 и СДЗ-3		И	И	И	И
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		И	И	И	И
23	Нормализованный ликвидный капитал (НЛК), включая:		И	И	И	И

Президент - Председатель Правления



*[Signature]*

Руденко Дмитрий Васильевич

Главный бухгалтер

*[Signature]*

Бабкина Ольга Григорьевна

29.03.2018

Начальник отдела отчетности Перекрест С.П.  
Телефон: (495) 646-56-14

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 01.01.2018 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 0409814  
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:	26	10068559	8544390
1.1.1	проценты полученные		34691266	17005309
1.1.2	проценты уплаченные		-9331887	-6069669
1.1.3	комиссии полученные		22317307	11518899
1.1.4	комиссии уплаченные		-1853026	-1166365
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		6654	-1040
1.1.8	прочие операционные доходы		-1935862	-727718
1.1.9	операционные расходы		-33693400	-11901958
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-132493	-113068
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	26	4483008	-2327282
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		44671	-1040212
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		-11125329	-43294258
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-2685909	15135
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		-13300000	9850000
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		133486179	32704394
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		-1808404	-562341
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)	26	14551567	6217108
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"		-841000	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		-2241406	-4052321
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		26888	16421

Аудиторское заключение

022

2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-3055518	-4050679
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		6842941	4880000
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		-39992	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		6802949	4880000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		883	-8275
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		18299881	7038154
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		9358405	2320251
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	26	27658286	9358405

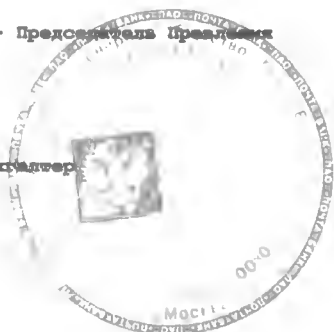
Президент - Председатель Правления

Руденко Дмитрий Васильевич

Главный бухгалтер

Вабюка Ольга Григорьевна

29.03.2018



Начальник отдела отчетности Перекрест С.П.  
Телефон: (495) 646-58-14





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

**ЗА 2017 ГОД**

**Оглавление**

1. ВВЕДЕНИЕ .....	2
2. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ .....	2
3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ .....	2
4. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА .....	3
5. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА ..	5
6. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА .....	6
7. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА И ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА .....	7
8. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ..	8
9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА НА СЛЕДУЮЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ГОД .....	13
10. СВЕДЕНИЯ О СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ .....	13
11. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ .....	14
12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ .....	15
13. ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ .....	15
14. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ И ЗАВИСИМЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ .....	18
15. ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ АКТИВ .....	19
16. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ	20
17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ .....	23
18. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ .....	28
19. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ .....	28
20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	30
21. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ .....	34
22. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ .....	35
23. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ ПЕРСОНАЛУ ..	37
24. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ .....	40
25. ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ .....	47
26. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ .....	48
27. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ .....	49
28. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ - НЕРЕЗИДЕНТАМИ .....	50
29. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ .....	51
30. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ .....	82
31. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА .....	86
32. РАСКРЫТИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ .....	88

## 1. ВВЕДЕНИЕ

Пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание № 3081-У) и является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Почта Банк» (далее – Банк, Почта Банк) за 2017 год, 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), данные публикуемых форм отчетности на 01.01.2017, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание № 3054-У).

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

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

## 2. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

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 состав участников консолидированной банковской группы, головной организацией которой является Банк ВТБ (ПАО).

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

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

## 3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

ПАО «Почта Банк» и дочерняя организация Акционерное Общество Микрофинансовая организация «Лето-деньги» (далее – АО МФО «Лето-деньги») входят в состав участников банковской консолидированной группы ВТБ (головная кредитная организация - Банк ВТБ (ПАО)).

Акционеры Банка ВТБ (ПАО) (далее – ВТБ) на внеочередном общем собрании 9 ноября 2016 года одобрили реорганизацию 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 позволит достичь значительного сокращения издержек группы ВТБ. Присоединение ВТБ 24 к ВТБ состоялось 1 января 2018 года и право владения акциями Почта Банка перешло к ВТБ. После 01.01.2018 ПАО «Почта Банк» является зависимой организацией ВТБ и ООО «Почтовые финансы».

Группа ВТБ построена по принципу стратегического холдинга, что предусматривает наличие единой стратегии развития компаний Группы, единого бренда, централизованного финансового менеджмента и управления рисками, унифицированных систем контроля.

Группа ВТБ обладает уникальной для российских банков международной сетью, тем самым содействуя развитию международного сотрудничества и продвижению российских предприятий на мировые рынки. В странах СНГ Группа представлена в Армении, Беларуси, Казахстане, Азербайджане и на Украине.

Группа имеет дочерние и ассоциированные банки в Германии, Великобритании, Сербии, Грузии, Анголе и на Кипре, а также по одному филиалу банка ВТБ в Китае и Индии, два филиала ВТБ Капитал плс в Сингапуре и Дубае.

Крупнейшим держателем обыкновенных акций ВТБ является Росимущество, которому принадлежит 60,93 % обыкновенных акций ВТБ. Держателями привилегированных акций ВТБ являются Министерство финансов России – 100 % привилегированных акций первого типа и ГК «Агентство по страхованию вкладов» – 100 % привилегированных акций второго типа. Совокупная доля Российской Федерации (в лице Росимущества и Министерства финансов) и ГК «Агентство по страхованию вкладов» составляет 92,23 % от уставного капитала ВТБ.

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

В рамках банковской группы ПАО «Почта Банк» специализируется на кредитовании физических лиц и привлечении денежных средств во вклады, ориентируясь на массовый сегмент заемщиков.

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

#### **4. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

Деятельность Банка осуществляется исключительно в Российской Федерации и сконцентрирована на обслуживании физических лиц: 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.

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.

При содействии процессинговой компании «МультиКарта» Почта Банк начал выпуск национальной карты «Мир» с широким функционалом. Сегодня клиенты могут оформить сберегательный счет с выдачей именной дебетовой карты российской платежной системы и ежемесячным начислением до 6% годовых на остаток по счету. Владелец карты «Мир» доступен широкий функционал платежных услуг и сервисов Почта Банка. С помощью карты можно вносить и снимать денежные средства, оплачивать услуги (ЖКХ, телефония, транспорт и другие), а также совершать покупки в торговых точках, в том числе в интернете. Кроме того, клиенты смогут использовать карту «Мир» для получения зарплаты или пенсии. До конца 2017 года планировалось выпустить более 500 тыс. карт «Мир». По данным отчетности Банка на 01.01.2018 выпущено более 1,25 миллиона платежных карт «Мир».

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.

Почта Банк первым на российском рынке в промышленных масштабах внедрил систему биометрического распознавания лиц своих клиентов и сотрудников, которая используется Банком для создания продуктовых заявок, обслуживания клиентов, принятия кредитных решений. В ближайшей перспективе Почта Банк планирует построить такую платформу в мобильный банк.

Сегодня Почта Банк наращивает физическое присутствие по всей стране. В 2017 году розничная сеть Банка достигла 12 тыс. точек присутствия в 82 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 01.01.2018 клиентская база Почта Банка достигла 6,5 млн человек.

На 01.01.2018 в региональную сеть Банка входят 1 дополнительный офис, 78 кредитно-кассовых офисов, 345 клиентских центров, 221 стойка и более 50 тыс. POS-точек, а также 3530 клиентских центров в отделениях почтовой связи с сотрудниками Банка и 8234 клиентских центра в отделениях почтовой связи с работниками Почты России, которые являются агентами Банка.

#### **4.1. Характер операций и основные направления деятельности Банка**

В рамках утвержденной стратегии развития Банк разрабатывает и совершенствует линейки продуктов и услуг для клиентов – физических лиц. Основными направлениями деятельности Банка в 2017 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.

В августе 2016 года Наблюдательным советом Банка была утверждена стратегия развития Банка до 2023 года. Стратегия предусматривает снижение операционных издержек за счет масштабирования модели

доступного розничного обслуживания и широкого использования цифровых каналов. Банк ориентирован на активную региональную экспансию и многоканальную работу с физическими лицами.

Согласно Стратегии, к 2023 году Почта Банк будет лидером по количеству точек в Российской Федерации – запланировано открытие более 26 тысяч точек по всей России, включая труднодоступные регионы. Большая часть точек сети (более 90% в 2023 году) будет приходиться на малые форматы в почтовых отделениях. Региональное распределение точек присутствия Банка на конец 2017 года по федеральным округам выглядит следующим образом: СЗФО – 1 099, ЦФО – 3 514, ЮФО – 1493, ПФО – 2 793, УФО – 1 110, СФО – 1 497, ДВФО – 272, СКФО – 561 (на конец 2016 года: СЗФО – 622, ЦФО – 2063, ЮФО – 1211, ПФО – 1706, УФО – 568, СФО – 1253, ДВФО – 271).

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).

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

Номинальная динамика активов в российском банковском секторе, согласно опубликованной статистике Банка России по итогам 2017 года оказалась позитивной.

Официальный курс российского рубля по отношению к доллару США, устанавливаемый Банком России, на 01.01.2018 укрепился и составлял 57,6002 руб. (на 01.01.2017 курс составлял 60,6569 руб.).

При сохранении устойчивости банковский сектор вышел на траекторию роста. Об этом свидетельствуют оживление как корпоративного, так и розничного кредитования, сохраняющийся стабильный рост вкладов населения, сбалансированное фондирование. За 2017 год активы банковского сектора выросли на 9,0% (за 2016 год – на 3,4%), кредиты экономике – на 6,2% (за 2016 год – снижение на 0,8%), в том числе кредиты нефинансовым организациям – на 3,7% (за 2016 год – сокращение на 1,8%); кредиты физическим лицам – на 13,2% (за 2016 год прирост составлял 2,5%). Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю увеличился за 2017 год на 3,9%, а по розничному – сократился на 0,4%.

Объем межбанковских кредитов, предоставленных банкам-резидентам, увеличился на 14,8%; портфель МБК, предоставленных нерезидентам, сократился на 7,7%. Кредиты финансовым организациям – резидентам (кроме банков) увеличились на 32,7%.

Наблюдалась позитивная динамика в части фондирования: вклады населения выросли на 10,7% (за 2016 год прирост составлял 11,8%), депозиты и средства организаций на счетах – на 4,8% (за 2016 год их объем сократился на 1,7%). Портфель МБК, привлеченных от банков-нерезидентов, с начала 2017 года

уменьшился на 21,1%.

За 2017 год прибыль по банковскому сектору составляла 790 млрд руб. (в 2016 году – 930 млрд руб.), при этом количество прибыльных кредитных организаций преобладает. Так прибыль в размере 1,6 трлн руб. показали 420 кредитных организаций, убыток в размере 772 млрд руб. – 140 кредитных организаций.

При адекватной оценке рисков кредитными организациями остаток по счетам резервов на возможные потери увеличился за 2017 год на 26,9%, до 6,9 трлн рублей (прирост за декабрь составлял 3,9%). Существенный рост резервирования отчасти обусловлен фактом разового доформирования резервов на возможные потери по проблемным активам у банков, проходящих процедуру финансового оздоровления в рамках нового механизма с использованием средств Фонда консолидации банковского сектора.

В 2017 году ключевая ставка была снижена Банком России с уровня 10%, который был установлен 19.09.2016 и действовал на 01.01.2017, до уровня 7,75%, который был установлен 18.12.2017. На дату составления настоящей пояснительной записки ключевая ставка составила 7,25%, установлена Банком России с 12.02.2018. По данным Федеральной службы государственной статистики инфляция в Российской Федерации по итогам 2017 года составляла менее 2,1%,

В 2017 году в российском банковском регулировании были продолжены изменения, связанные с планомерной реализацией международных стандартов Базельского комитета по банковскому надзору и рекомендаций международных экспертов по результатам программы оценки финансового сектора (FSAP).

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 апреля 2017 года 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 будут 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 будет продолжена работа по следующим направлениям:

- внедрение предусмотренного Базелем III норматива 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;
- реализацию стандарта 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 Н1.4, минимально допустимое значение 3%).

## 6. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА

Стратегия группы ВТБ на 2017 – 2019 гг. основана на следующих трех приоритетах:

- повышение рентабельности бизнеса;
- интеграция банковского бизнеса, объединение Банка ВТБ и ВТБ 24 и построение единого универсального банка;
- модернизация современного клиентоориентированного банка за счет масштабной технологической трансформации;

Ключевыми направлениями деятельности Почта Банка в среднесрочной и долгосрочной перспективе являются:

- снижение издержек и меры по интеграции всех банковских структур;
- обеспечение роста розничного кредитования, опережающего динамику рынка;
- улучшение структуры фондирования и оптимизация стоимости пассивов, рост доли средств

физических лиц;

- существенное повышение качества, удобства и функциональности цифровых каналов – мобильного банка и интернет – банка;

- развитие региональной сети обслуживания в отделениях почтовой связи, особенно в регионах, где кредитные организации отсутствуют.

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

В соответствии со стратегией развития Банка, рассчитанной на три года, в 2018 году Банк продолжит интенсивное расширение, к концу 2018 года сеть Почта Банка будет насчитывать 18 тысяч точек. После этапа интенсивного развития банк намерен сконцентрироваться на насыщении сети новыми продуктами и на возможном расширении форматов присутствия.

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

Деятельность Банка осуществляется исключительно в Российской Федерации, экономика которой проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. Волатильность цены на нефть, политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России.

Результаты развития Банка по направлениям деятельности за 2017 год характеризуются следующими показателями:

млн руб.			
Показатели	На 01.01.18	На 01.01.17	Изменение (+,-)
Чистая прибыль	3 719,37	84,18	3 635,19
ROA (чистая прибыль/средние активы)	1,43%	0,10%	+ 1,33 п.п
ROE (чистая прибыль/средний капитал)	20,46%	0,80%	+ 19,66 п.п
CIR (неоперационные расходы/операционный результат)	87,53%	49,40%	+ 38,13 п.п
Чистая % маржа (чистые % доходы/средние процентные активы)	17,53%	20,30%	-2,77 п.п

По состоянию на 01.01.2018 активы Банка составляли 244 115,5 млн руб., что на 123% больше величины активов на 01.01.2017 (109 433,9 млн руб.).

Величина собственных средств (капитал) Банка по состоянию на 01.01.2018 составляла 25 423,5 млн руб., что на 86,7% больше величины собственных средств (капитала) на 01.01.2017 (13 619,6 млн руб.). По данным информационного портала Banki.ru за 2017 год Банк поднялся с 55-го на 38-е место по чистым активам среди российских финансовых институтов.

Чистая ссудная задолженность на 01.01.2018 составляла 196 917,3 млн руб. против 86 092,4 млн руб. на 01.01.2017 (рост на 128,7%). Доля чистой ссудной задолженности в активах Банка составляла 80,67%.

Обязательства перед кредитными организациями составляли 42 050,0 млн руб. (19,1% от общей суммы обязательств) и сформированы за счет привлечения межбанковских кредитов от акционера, Банка ВТБ 24.

Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, за отчетный период значительно увеличились (в 3,8 раза) и на 01.01.2018 составляли 168 927,2 млн руб. против 35 441,0 млн руб. на 01.01.2017.

Чистая прибыль Банка за 2017 год составила 3 719,4 млн руб. против прибыли за 2016 год в размере 84,2 млн рублей.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 01.01.2018 составлял 10,4% против 11,6% на 01.01.2017 при минимально допустимом значении, установленном Банком России, в размере 8% на 01.01.2017.

Рост финансового результата за 2017 год вызван выходом на окупаемость точек продаж в отделениях ФГУП «Почта России» на фоне роста общего количества точек сети. Основными конкурентными преимуществами Банка по-прежнему являются наличие востребованных населением розничных активных и пассивных продуктов и доступных условий по ним, качество клиентского обслуживания, технические возможности банкинга и эффективные системы продаж и управления рисками.

На 01.01.2018 сеть банкоматов Банка состояла из 3 986 устройств (на 01.01.2017 – 1 994). Численность банкоматов выросла в 2017 году в связи с активным открытием новых точек продаж. Посредством банкоматов Банка осуществлялись операции выдачи и приема наличных денежных средств, платежи по погашению выданных ссуд и за услуги Банка.

На 01.01.2018 Банк имел 12 330 точек присутствия (01.01.2017 – 6 294), из них 11 760 – окна продаж в отделениях почтовой связи ФГУП «Почта России» (01.01.2017 – 5 698).

Независимой аудиторской организацией ООО «ФБК» 31 марта 2017 года было подтверждено, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2016 год отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты деятельности за 2016 год и движение денежных средств на 01 января 2017 года в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

В июле 2017 года независимой аудиторской организацией ООО «ФБК» подтверждена достоверность во всех существенных отношениях бухгалтерской информации, содержащейся в форме № 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» за март 2017 года и включаемой в расчет величины прибыли текущего года в соответствии с п.2.1.7 Положения Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение № 395-П) по состоянию на 01.04.2017.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2016 год и аудиторское заключение были раскрыты на официальном сайте Банка в соответствии с Положением Банка России от 30.12.2014 № 454-П «Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» 03.04.2017 и представлены на утверждение годового общего собрания акционеров Банка в установленные законодательством сроки.

## **8. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

### **8.1. Отчетный период и единицы измерения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) составлена за период, начинающийся с 1 января 2017 года и заканчивающийся 31 декабря 2017 года (включительно), по состоянию на 1 января 2018 года с учетом событий после отчетной даты, и включает:

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

Формы годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

В составе пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с п.1.2 Указания № 3081-У раскрывается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для формирования финансового результата деятельности ПАО «Почта Банк», произошедших с даты составления последней годовой отчетности. К существенной относится информация, пропуск или искажение которой может изменить или повлиять на оценку показателей, раскрываемых Банком, и экономические решения, принимаемые пользователями на основании раскрываемой информации.

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





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

#### **Изменения в порядке составления публикуемой отчетности**

Публикуемые формы отчетности на отчетную дату 01.01.2017 составлялись в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Публикуемые формы отчетности на отчетную дату 01.01.2018 составлялись 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».

Данные публикуемых форм отчетности и используемые в пояснительной информации показатели являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

### **8.2. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка**

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с «Учетной политикой для целей бухгалтерского учета ПАО «Почта Банк» на 2017 год», утвержденной Приказом №16-0576 от 29.12.2016 и разработанной в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», и основывается на Положении Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», и с 03.04.2017 на Положении Банка России от 27.02.2017 № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

### **8.3. Основные принципы и положения Учетной политики Банка в 2017 году**

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.

#### **Методы учета и оценки активов и обязательств**

Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости в соответствии с условиями договоров; в дальнейшем активы Банка переоцениваются по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

#### **Учет существенных операций и событий**

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

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

#### **Методологические аспекты учетной политики (или принципы отражения в годовой отчетности активов/пассивов Банка в соответствии с учетной политикой)**

##### **Денежные средства**

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

##### **Межбанковские расчеты (средства в Банке России и в кредитных организациях)**

Расчеты между Банком и кредитными организациями, в т.ч. Банком России осуществляются на основании корреспондентских отношений. Корреспондентские счета ЛОРО и НОСТРО открываются на балансе Банка на основании договоров, заключенных с кредитными организациями. Зачисление и списание денежных средств по счетам производится на основании расчетных документов, послуживших основанием для совершения этих операций. Отражение операций по счетам НОСТРО и ЛОРО должно обеспечивать, прежде всего, идентичность остатков на счетах НОСТРО Банка и соответствующих счетах ЛОРО, ведущихся в банках-корреспондентах, на каждую дату.

Суммы, зачисленные на корреспондентский счет Банка, которые не могут быть зачислены на соответствующие счета в тех случаях, когда суммы принадлежат клиентам, не известным Банку, при искажении или неправильном указании реквизитов, либо отсутствии расчетного документа, подтверждение которого требуется со стороны кредитной организации, подразделения Банка России, учитываются на счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения».

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

##### **Ссудная задолженность**

Предоставленные Банком кредиты учитываются в сумме основного долга (текущих обязательств заемщика по возврату полученных от Банка денежных средств) на основании заключенных договоров в разрезе сделок. Просроченная задолженность по предоставленным Банком кредитам, не погашенным в срок,

установленный договором, подлежит переносу и учету на отдельных счетах.

В случае если по условиям соглашения сторон срок заключенной сделки пролонгируется, то пролонгированная сделка отражается на балансовых счетах второго порядка с соответствующим сроком. При пролонгации срок исчисляется путем прибавления к ранее установленному сроку дней, на которые увеличен срок сделки. В случае, если вновь полученный срок не соответствует счету второго порядка с ранее установленным сроком, то для суммы пролонгируемого кредита открывается новый лицевой счет на балансовом счете второго порядка, соответствующем новому сроку.

Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением 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).

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска в связи с кредитным риском, обусловленным деятельностью конкретного заемщика, либо группы заемщиков. Резерв формируется в пределах суммы основного долга в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

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

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

Учет основных средств, нематериальных активов, запасов осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях». Изменения в учетную политику не вносились.

### **Прочие активы и обязательства**

#### **1). Начисление процентов**

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

Получение доходов по ссудам, активам (требованиям), относящимся к 1-3 категориям качества, признается определенным (отражается в балансе Банка). Получение доходов по ссудам, активам (требованиям), относящимся к 4-5 категориям качества, признается неопределенным (проблемным) и отражается на внебалансе; перенос сумм процентов на баланс в состав доходов осуществляется по факту получения денежных средств.

Требования по получению начисленных процентов отражаются в годовой отчетности за вычетом резерва на возможные потери.

#### **2). Доходы/расходы будущих периодов**

При получении/оплате денежных средств, относящихся (признаваемых) к доходам/расходам в будущих периодах, используются счета доходов/расходов будущих периодов. При отнесении сумм на счета по учету доходов/расходов будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов/расходов будущих периодов относятся на счета по учету доходов/расходов Банка пропорционально прошедшему временному интервалу. Временным интервалом устанавливается месяц. Не позднее последнего рабочего дня временного интервала суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов Банка.

#### **3). Расчеты с поставщиками и подрядчиками**

Расчеты на условиях предоплаты: в случае, если условиями договора предусмотрено предоставление акта оказания услуг, приема-передачи результатов работ, поставки материальных ценностей, суммы произведенной/полученной предоплаты относятся на балансовые счета по расчетам с поставщиками, подрядчиками, покупателями по хозяйственным операциям, а в дату предоставления акта производится списание суммы задолженности на счета расходов/доходов/материальных ценностей в соответствии с актом.

Расчеты на условиях последующей оплаты: в случае, если условиями договора предусмотрено предоставление акта оказания услуг, приема-передачи результатов работ, поставки материальных ценностей,

то начисление расходов/доходов/отражение материальных ценностей производится в дату предоставления акта на сумму акта. В случае, если условиями договора не предусмотрено предоставление акта выполненных работ, оказанных услуг, то начисление доходов/расходов производится в последний рабочий день текущего месяца в сумме, приходящейся на этот месяц.

4). Расчеты Банка с кредитными организациями по другим операциям (незавершенные переводы и расчеты; незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств)

При осуществлении переводов денежных средств Банк руководствуется положениями Федерального закона от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и осуществляет учет незавершенных переводов и расчетов с другими кредитными организациями по собственным платежам, в том числе по операциям, связанным с переводами наличных денежных средств между кредитными организациями, а также сумм незавершенных расчетов по принятым и отправленным переводам денежных средств, в том числе без открытия банковского счета, а также по операциям с использованием электронных средств платежа в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

#### **Требования по текущим налогам**

Лицевые счета открываются в разрезе видов налогов. Начисление и уплата налогов (авансовых платежей) осуществляется на основании предусмотренных законодательством расчетов (налоговых деклараций).

#### **Отложенный налог на прибыль**

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

Виды отложенных налогов:

- отложенное налоговое обязательство по налогу на прибыль - сумма, которая увеличивает сумму налога на прибыль, подлежащую уплате Банком в бюджет в будущих отчетных периодах; рассчитывается в отношении налогооблагаемых временных разниц;

- отложенный налоговый актив по налогу на прибыль - сумма, которая уменьшает сумму налога на прибыль, подлежащую уплате Банком в бюджет в будущих отчетных периодах; рассчитывается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее налоговых убытков Банка, не использованных Банком для уменьшения налога на прибыль в текущем и/или истекших отчетных периодах.

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

Временные разницы могут быть налогооблагаемыми и вычитаемыми. Налогооблагаемыми признаются разницы, приводящие к возникновению налогооблагаемых сумм при определении прибыли (убытка) будущих отчетных периодов, в которых возмещается или погашается стоимость балансового актива/обязательства. Вычитаемыми признаются разницы, приводящие к возникновению сумм, которые вычитаются из налоговой прибыли (убытка) будущих периодов, в которых возмещается или погашается стоимость балансового актива/обязательства. Аналитический учет временных разниц и отложенных налогов ведется в ведомости расчета.

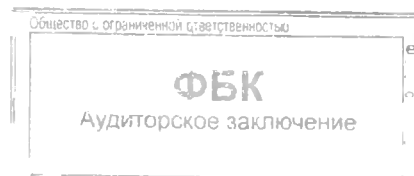
Отложенные налоговые активы и обязательства, определенные на конец первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года, отражаются в бухгалтерском учете в срок не позднее 45 дней с даты окончания соответствующего периода, а определенные на конец года – в сроки, установленные приказом о составлении годового отчета Банка за соответствующий отчетный год.

#### **Средства кредитных организаций и клиентов, не являющихся кредитными организациями**

Аналитический учет операций по привлеченным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам осуществляется в разрезе кредиторов по каждому договору в зависимости от срока размещения в сумме фактической задолженности.

Средства физических и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, отражаются на счетах бухгалтерского учета в сумме фактической задолженности. Аналитический учет ведется в разрезе договоров: договоров текущего счета, договоров расчетного счета, договоров вклада.

При пролонгации договора депозита/вклада срок исчисляется путем прибавления к ранее установленному сроку дней, на которые увеличен срок сделки.



### **Формирование резервов**

Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением 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» (далее – Положение № 254-П) и с 14.07.2017 - Положением № 590-П.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска в связи с кредитным риском, обусловленным деятельностью конкретного заемщика, либо группы заемщиков. Резерв формируется в пределах суммы основного долга в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

Кроме того, Банк создает резервы согласно Положению Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по следующим балансовым активам: остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях-корреспондентах; незавершенные расчеты, осуществляемые через счета, открытые в других кредитных организациях; незавершенные переводы и расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств; требования по прочим операциям; расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями; расчеты с прочими дебиторами.

### **Учет вознаграждений работников**

Учет вознаграждений работников осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 15.04.2016 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

### **Доходы и расходы Банка**

Учет доходов и расходов осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

### **Сделки по уступке прав требования**

Банк осуществляет сделки по уступке прав требований коллекторским агентствам и физическим лицам.

Операции по уступке Банком прав требования по заключенным кредитным договорам отражаются на балансовом счете 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств», уступка прав по иной дебиторской задолженности – на балансовом счете 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

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

- доначисление процентов, включая перенос задолженности по начисленным процентам с внебалансового учета;
- списание сумм основного долга и начисленных процентов;
- отражение выручки от реализации;
- отнесение финансового результата на доходы или расходы;
- восстановление ранее созданных резервов в части уступленных прав требования.

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

В Учетную политику Банка для целей бухгалтерского учета на 2018 год не вносилось каких-либо существенных изменений, способных повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка. Балансовые показатели отчетных периодов 2017 и 2018 годов методологически сопоставимы.

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

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

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

и результаты деятельности за отчетный год.

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

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

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

- операционные доходы в виде комиссионных и аналогичных доходов от оказания Банком услуг увеличились на 311 399 тыс. рублей;
- процентные доходы по предоставленным кредитам гражданам (физическим лицам) увеличились на 49 тыс. рублей;
- прочие доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры увеличились на 70 790 тыс. рублей;
- операционные доходы в виде комиссионных и аналогичных доходов от расчетного обслуживания юридических лиц увеличились на 948 тыс. рублей;
- расходы, связанные с обеспечением деятельности увеличились на 2 201 035 тыс. рублей;
- комиссионные и аналогичные расходы увеличились на 117 960 тыс. руб., в том числе расходы за услуги по переводам денежных средств, услуги платежных и расчетных систем и расходы за расчетное и кассовое обслуживание;
- другие операционные расходы и прочие расходы по другим банковским операциям и сделкам увеличились на 16 320 тыс. рублей.

Начисление сумм налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, составляло 309 тыс. рублей.

Увеличение отложенного налогового актива по налогу на прибыль отражено проводками СПОД в сумме 11 955 тыс. рублей. Сумма расходов в виде увеличения налога на прибыль по результатам проводок СПОД составляла 1 029 424 тыс. руб., как результат признания отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам за 2017 год в сумме отрицательной корректировки 1 546 532 тыс. руб. и отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам за 2017 год в сумме положительной корректировки 517 108 тыс. рублей.

В составе расходов, связанных с обеспечением деятельности, отражены расходы:

- другие организационные и управленческие расходы в сумме 1 165 511 тыс. рублей;
- расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода в сумме 1 021 815 тыс. рублей;
- расходы на содержание и ремонт основных средств в сумме 2 518 тыс. рублей;
- судебные и арбитражные издержки в сумме 266 тыс. рублей.

С учетом отражения корректирующих событий после отчетной даты неиспользованная прибыль Банка за 2017 год составила 3 719 367 тыс. рублей.

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

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

Некорректирующие события после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, с 1 января 2018 года по дату составления годового отчета отсутствуют.

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

Величина базовой прибыли на акцию Банка, которая отражает часть прибыли отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, составляла 542,10 руб. (по итогам 2016 года – 16,63 руб.). Базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода (3 719 366 526,08 руб.) к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода (6 861 035 шт.).

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**

Решением общего собрания акционеров ПАО «Почта Банк» (Протокол № 02/17) 30 июня 2017 года утверждена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2016 год. По итогам 2016 финансового года общим собранием акционеров принято решение распределить чистую прибыль за 2016 год 84 180 818,56 руб. (Восемьдесят четыре миллиона сто восемьдесят тысяч восемьсот восемнадцать руб. 56 коп.) в следующем порядке:

- выплатить дивиденды по размещенным обыкновенным именным акциям ПАО «Почта Банк» - 40 008 834,00 рублей (Сорок миллионов восемь тысяч восемьсот тридцать четыре руб. 00 коп.);
- произвести отчисления в Резервный фонд – 4 209 040,93 рублей (Четыре миллиона двести девять тысяч сорок руб. 93 коп.);
- учесть в составе нераспределенной чистой прибыли – 39 962 943,63 рублей (Тридцать девять миллионов девятьсот шестьдесят две тысячи девятьсот сорок три руб. 63 коп.).
- выплатить дивиденды по результатам 2016 года на одну размещенную обыкновенную именную акцию ПАО «Почта Банк» номинальной стоимостью 50 (пятьдесят) рублей в денежной форме в размере, рассчитываемом путем деления общей суммы дивидендов по размещенным обыкновенным именным акциям ПАО «Почта Банк» в размере 40 008 834 рубля 00 копеек на общее количество размещенных обыкновенных именных акций ПАО «Почта Банк» на дату, на которую определяются лица, имеющие право на получение указанных дивидендов, с округлением размера дивиденда на одну обыкновенную именную акцию ПАО «Почта Банк» до копеек по правилам математического округления. Оставшуюся по результатам выплаты дивидендов сумму учесть в составе нераспределенной прибыли.

Дивиденды выплачены акционерам 11 июля 2017 года по ставке дивиденда 5,56 руб. на акцию в общей сумме 39 992 тыс. рублей.

Информация о выплате по итогам отчетного года дивидендов по акциям Банка на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год отсутствует.

## **12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

№ п/п	Виды денежных средств и их эквивалентов	тыс. руб.	
		на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва на возможные потери, всего,	27 658 286	9 358 405
	в том числе:		
1.1	Наличные денежные средства	15 302 582	5 136 275
1.2	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	6 915 917	1 814 941
1.3	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	5 439 787	2 407 189
2	Резервы на возможные потери	0	0

Денежные средства и их эквиваленты, имеющие ограничения в использовании, по состоянию как на 01.01.2018, так и на 01.01.2017 отсутствуют.

## **13. ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ**

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

№ п/п	Виды задолженности в разрезе засмщиков и направлений деятельности	На 01.01.2018			На 01.01.2017		
		Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность
1	Ссудная задолженность, всего	223 247 272	26 329 962	196 917 309	113 053 798	25 244 569	86 092 438
	в том числе:						
1.1	Межбанковские кредиты и депозиты	23 007 000	0	23 007 000	173 182	0	173 182

1.2	Ссуды юридическим лицам	85 260	17905	67 355	53 666	537	53 129
1.3	Ссуды физическим лицам	200 155 012	26 312 057	173 842 954	112 826 950	26 960 823	85 866 127

На отчетную дату 01.01.2018 в составе ссуд, предоставленных физическим лицам, отражены приобретенные у дочерней организации АО МФО «Лето-деньги» права требования по кредитам физических лиц на сумму 36 549 тыс. руб., сумма сформированного резерва по ним составляла 32 118 тыс. рублей.

На отчетную дату 01.01.2018 в состав ссуд, предоставленных юридическим лицам, включена приравненная к ссудной задолженность ФГУП «Почта России». На указанную дату кредитный портфель Банка увеличился на 97,5% и по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года составил 223 247 272 тыс. рублей.

Ссуды физическим лицам в разрезе кредитных продуктов:

№ п/п	Кредитный продукт	тыс. руб.	
		На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	Потребительские кредиты	165 343 572	91 280 153
2	Покупки в кредит	24 940 355	15 619 960
3	Кредитные карты	9 871 086	5 926 837
4	Итого ссудная задолженность физических лиц	200 155 012	112 826 950
5	Резерв на возможные потери	26 312 057	26 960 823
6	Итого чистая ссудная задолженность физических лиц	173 842 954	85 866 127

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

№ п/п	Сроки, до погашения от отчетной даты	тыс. руб.	
		На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	До 30 дней	1 641 605	1 096 147
2	От 31 до 90 дней	1 499 241	874 175
3	От 91 до 180 дней	4 330 066	2 743 961
4	От 181 до 270 дней	6 586 733	4 324 512
5	От 271 дней до 1 года	9 564 839	7 309 636
6	Свыше 1 года	158 245 178	78 123 081
7	Просроченная задолженность	18 287 349	18 355 438
8	Итого ссудная задолженность	200 155 012	112 826 950
9	Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	26 312 057	26 960 823
10	Итого чистая ссудная задолженность	173 842 954	85 866 127

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

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

№ п/п	Территории мест нахождения заемщиков	тыс. руб.	
		На 01.01.2018	На 01.01.2017
	Ссудная задолженность, всего:	200 155 012	112 826 950
	в том числе:		
1	Алтайский край	2 726 915	1 551 239
2	Краснодарский край	9 583 793	5 596 741



3	Красноярский край	5 009 237	2 670 477
4	Приморский край	501 556	37 542
5	Ставропольский край	4 996 112	3 039 742
6	Хабаровская область	422 845	28 619
7	Амурская область	253 817	22 780
8	Архангельская область	2 134 042	1 102 032
9	Ненецкий автономный округ	68 522	12 282
10	Астраханская область	2 735 815	1 734 182
11	Белгородская область	2 167 569	1 237 089
12	Брянская область	2 123 213	1 371 298
13	Владимирская область	2 871 572	2 019 215
14	Волгоградская область	4 585 727	2 703 407
15	Вологодская область	2 040 899	1 257 356
16	Воронежская область	4 054 236	2 632 127
17	Нижегородская область	5 131 893	2 843 368
18	Ивановская область	1 761 605	1 183 773
19	Иркутская область	3 789 287	2 208 963
20	Республика Ингушетия	26	44
21	Калининградская область	2 206 591	1 280 358
22	Тверская область	2 920 926	1 822 362
23	Калужская область	2 120 164	1 328 045
24	Камчатский край	53 715	16 504
25	Кемеровская область	5 042 015	3 270 150
26	Кировская область	1 988 036	1 116 892
27	Костромская область	702 978	398 175
28	Республика Крым	725	195
29	Самарская область	5 901 711	3 489 194
30	Курганская область	768 362	416 397
31	Курская область	1 961 389	1 292 579
32	г. Санкт-Петербург	6 452 668	3 095 841
33	Ленинградская область	3 166 255	1 442 736
34	Липецкая область	2 890 611	2 272 551
35	Магаданская область	51 981	16 619
36	г. Москва	7 460 648	3 224 583
37	Московская область	10 198 030	5 668 686
38	Мурманская область	2 456 297	1 428 777
39	Новгородская область	1 393 912	819 269
40	Новосибирская область	4 996 699	3 263 898
41	Омская область	2 805 331	1 562 542
42	Оренбургская область	3 728 510	2 134 886
43	Орловская область	1 387 596	1 002 884
44	Пензенская область	2 140 070	1 278 495
45	Пермский край	3 484 697	1 643 438
46	Псковская область	1 092 141	608 563
47	Ростовская область	5 811 987	3 464 972

48	Рязанская область	2 373 634	1 576 558
49	Саратовская область	4 013 949	2 452 635
50	Сахалинская область	108 858	19 966
51	Свердловская область	5 078 987	2 466 078
52	Смоленская область	1 953 071	1 177 500
53	г. Севастополь	672	14
54	Тамбовская область	2 490 253	1 847 519
55	Томская область	2 005 060	1 156 458
56	Тульская область	2 710 776	1 665 583
57	Тюменская область	2 342 738	1 153 172
58	Ханты-Мансийский автономный округ-Югра	2 828 224	915 414
59	Ямало-Ненецкий автономный округ	625 292	122 289
60	Ульяновская область	2 112 350	1 355 467
61	Челябинская область	3 538 090	1 717 316
62	Забайкальский край	461 124	76 044
63	Чукотский автономный округ	38 455	18 240
64	Ярославская область	2 352 676	1 590 028
65	Республика Адыгея	330 005	3 984
66	Республика Башкортостан	4 973 218	2 722 465
67	Республика Бурятия	1 930 780	1 261 207
68	Республика Дагестан	103 555	3 008
69	Кабардино-Балкарская Республика	52 638	2 170
70	Республика Алтай	161 753	74 412
71	Республика Калмыкия	251 397	787
72	Республика Карелия	1 334 289	742 463
73	Республика Коми	2 079 982	1 105 502
74	Республика Мари Эл	863 315	474 164
75	Республика Мордовия	699 180	312 475
76	Республика Северная Осетия – Алания	34 310	1 550
77	Карачаево-Черкесская Республика	25 013	1 765
78	Республика Татарстан	6 406 597	3 158 543
79	Республика Тыва	36 992	1 751
80	Удмуртская Республика	2 326 340	1 185 410
81	Республика Хакасия	1 316 678	908 248
82	Чеченская Республика	24 044	1 313
83	Чувашская Республика	1 625 030	886 735
84	Республика Саха (Якутия)	354 264	55 193
85	Еврейская автономная область	48 697	1 657

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

На отчетную дату 01.01.2018 на балансе Банка отражены акции дочерней организации АО МФО «Лето-деньги». Сумма инвестиций Банка в дочернюю организацию составляла 550 тыс. рублей. Сумма вложений составляет 99% акционерного капитала АО МФО «Лето-деньги».

Данный показатель отражен в форме 0409806 по строке 6.1 как инвестиции в дочерние организации за вычетом сформированного резерва в размере 100% от суммы инвестиций.

Банк России на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций 07 апреля 2017 года 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.

Банком 29.12.2017 были приобретены у Банка ВТБ доли в уставном капитале процессинговой компании ООО «Мультикарта» в размере 74,67% от уставного капитала. Стоимость оплаченных долей составляла 841 млн рублей. ООО «Мультикарта» представляет 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.

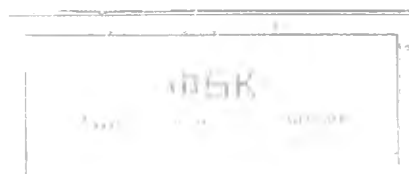
На 01.01.2018 инвестиции в дочернюю компанию, оплаченные доли в уставном капитале, отражены на балансовом счете 60323 в сумме произведенных расходов. После внесения изменений в ЕГРЮЛ о составе учредителей ООО «Мультикарта» (16.01.2018) эти инвестиции отражены на балансовом счете 60202.

## 15. 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 01.01.2018 в размере 3 363 079 тыс. руб. уменьшит налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

№ п/п	Наименование статьи	тыс. руб.	
		На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	Отложенный налоговый актив, всего,	3 363 079	4 392 503
	в том числе:		
1.1	Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	1 955 073	3 501 605
1.2	Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	1 408 006	890 898

№ п/п	Наименование статьи	тыс. руб.			
		Отложенный налог на прибыль на 01.01.2018		Отложенный налог на прибыль на 01.01.2017	
		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	(7 743)	0
2	Резервы	680 201	0	689 265	0
3	Вознаграждения работникам	326 802	0	128 145	0
4	Резерв по сомнительным долгам	(1 168 231)	0	0	0
5	Прочие активы (обязательства)	(22 253)	0	(5 392)	0
6	Проценты начисленные, получение которых признается неопределенным	2 179 809	0	2 697 330	0
7	Итого:	1 955 073	0	3 501 605	0
8	Налоговый убыток, перенесенный на будущее	1 408 006	0	890 898	0



9	Отложенный налоговый актив (обязательство)	3 363 079	0	4 392 503	0
---	--	-----------	---	-----------	---

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

Отложенные налоговые активы на 01.01.2018 отражены в таблице с учетом отраженных в бухгалтерском учете в 1 квартале 2018 года событий после отчетной даты, относящихся к 2017 году.

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

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

тыс. руб.			
№ п/п	Вид основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	Балансовая стоимость на 01.01.2018	Балансовая стоимость на 01.01.2017
1	Основные средства	4 938 258	2 739 946
2	Вложение в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	700 143	1 023 653
3	Нематериальные активы	1 330 337	856 089
4	Материальные запасы, всего,	81 658	246 022
	в том числе:		
4.2	Материалы и запасные части	65 469	161 614
4.3	Инвентарь и принадлежности	16 189	84 408
5	Балансовая стоимость основных средств нематериальных активов и материальных запасов	7 050 396	4 865 710
6	Амортизация	1 329 701	587 391
	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, итого	5 720 695	4 278 319

Доля основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в активах Банка на 01.01.2018 составляла 2,34%. На отчетную дату 01.01.2017 доля составляла 3,91%.

Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, по состоянию на 01.01.2018 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 01.01.2016	888 064	731 175	46 206	94 638	0	16 045
1.1	Поступление	7 745 631	2 072 293	819 793	1 040 236	0	3 813 309
1.2	Выбытие	3 767 985	63 522	9 910	888 852	0	2 805 701
1.3	Переоценка	0	0	0	0	0	0
2	Первоначальная (или переоцененная) стоимость на 01.01.2017	4 865 710	2 739 946	856 089	246 022	0	1 023 653
2.1	Поступление	6 880 167	2 212 342	431 247	1 447 361	0	2 789 217
2.2	Выбытие	4 695 360	13 923	25 845	1 611 726	0	3 043 866

2.3	Переоценка (убыток от обесценения за отчетный период)	121	106	15		0	0
3	Первоначальная (или переоцененная) стоимость на 01.01.2018	7 050 396	4 938 259	1 261 476	81 657	0	769 004
4	Амортизация на 01.01.2016	228 202	215 379	12 823	0	0	0
4.1	Начисление	383 271	267 687	115 584	0	0	0
4.2	Выбытие	24 082	21 776	2 306	0	0	0
5	Амортизация на 01.01.2017	587 391	461 290	126 101	0	0	0
5.1	Начисление	778 444	609 957	168 487	0	0	0
5.2	Выбытие	36 134	10 307	25 827	0	0	0
6	Амортизация на 01.01.2018	1 329 701	1 060 940	268 761	0	0	0
7	Резерв на возможные потери на 01.01.2016	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 01.01.2017	0	0	0	0	0	0
8.1	Начисление	0	0	0	0	0	0
8.2	Восстановление	0	0	0	0	0	0
9	Резерв на возможные потери на 01.01.2018	0	0	0	0	0	0
10	Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 01.01.2016	659 862	515 796	33 383	94 638	0	16 045
11	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
12	Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 01.01.2018	5 720 695	3 877 319	992 715	81 657	0	769 004

Доходы Банка от выбытия (реализации) имущества (без НДС) в 2017 году составили 2 162 тыс. рублей. Расходы от выбытия (реализации) имущества в 2017 году составили 33 601 тыс. рублей. В 4 квартале 2017 года проведена переоценка основных средств, убыток от обесценения основных средств составил 106 тыс. рублей.

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода, составили 263 тыс. рублей.

Затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств в 2017 году отсутствуют. На отчетную дату 01.01.2018 Банк имеет договорные обязательства по приобретению основных средств по заключенному договору на поставку банкоматов с ООО «Терминал-Плюс».

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

В 2016 году переоценка основных средств с привлечением независимого оценщика не осуществлялась. Списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний в 2016 году не производились. В 2017 году Банком была проведена оценка основных средств с привлечением независимого оценщика.

Дата переоценки основных средств – последний рабочий день 2017 года (29.12.2017). Оценка основных средств Банка была проведена независимым оценщиком Дорофеевым Александром Юрьевичем, членом Саморегулируемой организации оценщиков Общероссийской общественной организации «Российское

общество оценщиков» (адрес: 107078, Москва, ул. Новая Басманная д.21 стр.1, регистрационный номер в реестре оценщиков № 003402) на основании договоров об оказании услуг от 01.12.2017.

Отчет об оценке основных средств составлен независимым оценщиком с учетом следующего.

#### **Выбор подходов и методов оценки**

Основными подходами, используемыми при проведении оценки, являются сравнительный, доходный и затратный подходы. При выборе используемых при проведении оценки подходов следует учитывать не только возможность применения каждого из подходов, но и цели и задачи оценки, предполагаемое использование результатов оценки, допущения, полноту и достоверность исходной информации. На основе анализа указанных факторов обосновывается выбор подходов, используемых оценщиком. Оценщиком была исследована возможность применения трех подходов к оценке стоимости нематериальных активов: доходного, затратного и сравнительного.

**Затратный подход** применяется, когда существует возможность заменить объект оценки другим объектом, который либо является точной копией объекта оценки, либо имеет аналогичные полезные свойства.

При определении справедливой стоимости нематериальных активов в рамках настоящего отчета применялся затратный подход: метод индексации первоначальных затрат на создание результатов интеллектуальной деятельности и получение лицензий.

**Доходный подход** предусматривает определение стоимости нематериальных активов (НМА) путем расчета приведенной к дате оценки стоимости ожидаемых доходов (выгод, эффектов) от использования НМА в бизнесе. Нематериальные активы, такие как представленные лицензии, являются активами, которые не генерируют самостоятельно денежные потоки. Поэтому для оценки справедливой стоимости доходный подход не применялся.

**Сравнительный подход** не применялся в связи с тем, что для большей части позиций не удастся выявить аналоги, так как нематериальные активы создавались специально под нужды Заказчика.

Более детальное описание методологии представлено в разделе ниже.

#### **Методология определения справедливой стоимости движимого имущества**

Затратный подход - метод оценки, при котором отражается сумма, которая потребовалась бы в настоящий момент для замены производительной способности актива (часто называемая текущей стоимостью замещения).

С точки зрения продавца как участника рынка цена, которая была бы получена за актив, основана на той сумме, которую покупатель как участник рынка заплатит, чтобы приобрести или построить замещающий актив, обладающий сопоставимой пользой, с учетом морального износа. Причина этого заключается в том, что покупатель как участник рынка не заплатит бы за актив сумму больше, чем сумма, за которую он мог бы заменить производительную способность данного актива.

Моральный износ включает в себя физическое ухудшение, функциональное (технологическое) устаревание и экономическое (внешнее) устаревание, и является более широким понятием, чем износ в целях подготовки и представления финансовой отчетности (распределение исторической стоимости) или в налоговых целях (использование определенных сроков полезной службы).

Во многих случаях метод текущей стоимости замещения используется для оценки справедливой стоимости материальных активов, которые используются в комбинации с другими активами или с другими активами и обязательствами. Затратный подход определяется с помощью следующих методов:

- метод сравнения с идентичным (аналогичным) объектом на первичном рынке (метод по цене однородного объекта)
- метод на основе индексации контрактной стоимости
- метод на основе индексации балансовой стоимости В рамках данного метода используются цены объектов-аналогов из прайс-листов и других документов. Как правило, данный метод применяется для оценки серийно выпускаемых объектов машин и оборудования. В рамках затратного подхода для оценки движимого имущества, для которого существует возможность заменить объект оценки другим объектом, который либо является точной копией объекта оценки, либо имеет аналогичные полезные свойства, будет применен метод сравнения с идентичным (аналогичным) объектом на первичном рынке (метод по цене однородного объекта). Метод на основе индексации контрактной стоимости целесообразно применять в следующих случаях:

- объект оценки уникален или не представлен на открытом рынке;
- объект оценки сравнительно недавно приобретен;

- имеется договор купли-продажи на данное оборудование, в котором четко прописаны все условия приобретения Метод на основе индексации балансовой стоимости целесообразно применять в случаях, когда невозможно идентифицировать основные технические характеристики объектов.

Для движимого имущества, по которому отсутствует возможность применения метода сравнения с идентичным объектом на первичном рынке в рамках затратного подхода будет применен метод на основе индексации балансовой стоимости.

#### **Сделанные допущения и ограничивающие условия**

В процессе подготовки Отчета, Исполнитель исходит из следующих допущений и ограничений:

1. Исполнитель не несет ответственности за точность и достоверность информации, которая получена от представителей Заказчика и других лиц, которые упоминаются в Отчете, в письменной форме или в ходе деловых бесед. Вся информация, которая получена от Заказчика и его представителей в письменном или устном виде, рассматривается как достоверная.

2. Исполнитель не проводил юридической экспертизы полученных документов и исходил из собственного понимания их содержания и влияния такового на итоговую стоимость. Исполнитель не несет ответственность за точность описания (и сами факты существования) оцениваемых прав, но ссылается на документы, которые являются основанием для вынесения суждений о составе и качестве прав на оцениваемое имущество.

3. При оказании услуг предполагается отсутствие каких-либо скрытых факторов, влияющих на стоимость оцениваемого имущества. На Исполнителя не возлагается обязанность обнаруживать подобные факторы, а также на нем не лежит ответственность за их необнаружение.

4. От Исполнителя не требуется появляться в суде или свидетельствовать иным образом по поводу составленного Отчета или оцененного имущества, кроме как на основании отдельного договора с Заказчиком или официального вызова суда.

5. Исходные данные, которые использованы Исполнителем при подготовке Отчета, получены от Заказчика и из других надежных источников и считаются достоверными. Тем не менее, Исполнитель не может гарантировать их абсолютную точность, поэтому там, где возможно, делаются ссылки на источник информации. Исполнитель не несет ответственности за последствия неточностей в исходных данных и их влияние на результаты оценки.

6. Ни Заказчик, ни Исполнитель не могут использовать Отчет (или любую его часть) иначе, чем это предусмотрено договором на оказание услуг.

7. Отчет содержит профессиональное мнение Исполнителя относительно стоимости объектов и не является гарантией того, что в целях, указанных в Отчете, будет использоваться стоимость, определенная Исполнителем. Реальная цена сделки может отличаться от оцененной стоимости в результате действия таких факторов, как мотивация сторон, умение сторон вести переговоры, или других факторов, уникальных для данной сделки.

8. Отчет достоверен лишь в полном объеме. Приложения являются его неотъемлемой частью.

9. Исполнитель оставляет за собой право включать в состав приложений к Отчету не все использованные документы, а лишь те, которые представляются Исполнителем наиболее существенными для понимания содержания Отчета. При этом в архиве Исполнителя будут храниться копии всех существенных материалов, использованных при подготовке Отчета.

10. В расчетных таблицах, представленных в Отчете, приведены округленные значения показателей. Итоговые показатели получены при использовании точных данных, поэтому при пересчете итоговых значений по округленным данным результаты могут несколько не совпасть с указанными в Отчете.

11. В связи с невозможностью выявления всех обременений и ограничений на стадии заключения Договора иные допущения и ограничения, не указанные выше, представлены в Отчете. Оказание услуг проводится при условии, что Заказчик оценки не пытается ввести Исполнителя в заблуждение. На Исполнителя не лежит ответственность по обнаружению (или в случае обнаружения) подобных факторов.

## **17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ**

Доля прочих активов в структуре активов Банка на 01.01.2018 составляла 3,83% (9 381 693 тыс. руб.) также, как и на начало года (3,83% - на 01.01.2017). Основная доля в составе прочих активов (без учета резервов на возможные потери) на 01.01.2018 представлена требованиями по получению процентов и комиссий по кредитным договорам.



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

тыс. руб.

№ п/п	Вид прочего актива	Итого	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



Объем, структура и стоимость прочих активов в разрезе валют по состоянию на 01.01.2017 представлены следующим образом:

№ п/п	Вид прочего актива	Итого	в том числе в разрезе валют			
			рубли	доллары США	евро	прочие валюты
1	Прочие активы	4 187 972	X	X	X	X
1.1	Финансовые активы	5 117 290	5 117 290	0	0	0
1.1.1	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации (актив)	222 033	222 033	0	0	0
1.1.2	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации (пассив)	(395)	(395)	0	0	0
1.1.3	Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	3 414	3 414	0	0	0
1.1.4	Требования по получению процентов	983 826	983 826	0	0	0
1.1.5	Просроченные проценты по предоставленным кредитам	1 097 403	1 097 403	0	0	0
1.1.6	Требования по прочим операциям	2 537 808	2 537 808	0	0	0
1.1.7	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	174 675	174 675	0	0	0
1.1.8	Расчеты с прочими дебиторами	98 526	98 526	0	0	0
1.2	Нефинансовые активы	2 309 400	2 309 400	0	0	0
1.2.1	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	10 024	10 024	0	0	0
1.2.2	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 067 090	2 067 090	0	0	0
1.2.3	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	25 338	25 338	0	0	0
1.2.4	Расчеты по налогам и сборам	1 818	1 818	0	0	0
1.2.5	Расходы будущих периодов	205 130	205 130	0	0	0
1.3	Финансовые и нефинансовые активы, итого	7 426 690	7 426 690	0	0	0
1.4	Резервы на возможные потери	3 238 718	X	X	X	X

Прочие активы по срокам погашения на 01.01.2018 представлены следующим образом:

№ п/п	Вид прочего актива	Итого	в том числе					Просроченные
			сроком погашения до 30 дней	сроком погашения от 31 до 90 дней	сроком погашения от 91 до 180 дней	сроком погашения от 180 дней до 1 года	свыше 1 года	
1	Прочие активы	9 352 283	X	X	X	X	X	X
1.1	Финансовые активы	9 212 918	5 890 230	6 587	18 511	31 085	7 343	3 259 162

1.1.1	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	1 710 666	1 710 666	-	-	-	-	-
1.1.2	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (сальдо)	948 637	948 637					
1.1.3	Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	5 868	5 868	-	-	-	-	-
1.1.4	Требования по получению процентов	1 722 613	1 722 613	-	-	-	-	-
1.1.5	Просроченные проценты по предоставленным кредитам	1 132 248	-	-	-	-	-	1 132 248
1.1.6	Требования по прочим операциям	2 401 364	390 454					2 010 910
1.1.7	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	267 757	267 757	-	-	-	-	-
1.1.8	Расчеты с прочими дебиторами	1 023 765	844 235	6 587	18 511	31 085	7 343	116 004
1.2	Нефинансовые активы	3 152 446	1 679 051	122 202	97 835	175 463	920 844	157 051
1.2.1	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	22 829	22 829	-	-	-	-	-
1.2.2	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 938 168	1 599 697	119 061	89 453	137 436	835 470	157 051
1.2.3	Расчеты с организациями, нерезидентами по хозяйственным операциям	56 449	56 449	-	-	-	-	-
1.2.4	Расчеты по налогам и сборам	3 516	-	2	5	-	3 509	-
1.2.5	Расходы будущих периодов	131 484	76	3 139	8 377	38 027	81 865	-
1.3	Финансовые и нефинансовые активы, итого	12 365 364	7 569 281	128 789	116 346	206 548	928 187	3 416 213

1.4	Резервы на возможные потери	3 013 081	X	X	X	X	X	X
-----	-----------------------------	-----------	---	---	---	---	---	---

Прочие активы по срокам погашения на 01.01.2017 представлены следующим образом:

тыс. руб.

№ п/п	Вид прочего актива	Итого	в том числе					Просроченные
			сроком погашения до 30 дней	сроком погашения от 31 до 90 дней	сроком погашения от 91 до 180 дней	сроком погашения от 180 дней до 1 года	свыше 1 года	
1	Прочие активы	4 187 972	X	X	X	X	X	X
1.1	Финансовые активы	5 117 290	2 717 659	2 644	12 912	19 673	29 332	2 335 070
1.1.1	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	221 638	221 638	0	0	0	0	0
1.1.2	Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	3 414	3 414	0	0	0	0	0
1.1.3	Требования по получению процентов	983 826	983 826	0	0	0	0	0
1.1.4	Просроченные проценты по предоставленным кредитам	1 097 403	0	0	0	0	0	1 097 403
1.1.5	Требования по прочим операциям	2 537 808	1 304 912	0	0	0	0	1 232 896
1.1.6	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	174 675	174 675	0	0	0	0	0
1.1.7	Расчеты с прочими дебиторами	98 526	29 194	2 644	12 912	19 673	29 332	4 771
1.2	Нефинансовые активы	2 309 400	376 845	297 329	91 282	143 004	804 147	596 793
1.2.1	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	10 024	10 024	0	0	0	0	0
1.2.2	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 067 090	328 514	271 730	64 841	94 293	710 919	596 793
1.2.3	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	25 338	25 338	0	0	0	0	0
1.2.4	Расчеты по налогам и сборам	1 818	0	7	0	1 811	0	0

1.2.5	Расходы будущих периодов	205 130	12 969	25 592	26 441	46 900	93 228	0
1.3	Финансовые и нефинансовые активы, итого	7 426 690	3 094 504	299 973	104 194	162 677	833 479	2 931 863
1.4	Резервы на возможные потери	3 238 718	X	X	X	X	X	X

## 18. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

По состоянию на 01.01.2018 средства кредитных организаций на счетах в Банке составляли 42 050 000 тыс. руб., что на 24,0% меньше, чем на начало года (01.01.2017 – 55 350 000 тыс. руб.). При этом 100% всех средств кредитных организаций были привлечены от ВТБ 24.

Средства на счетах кредитных организаций представлены следующим образом:

		тыс. руб.	
№ п/п	Виды средств	На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	Средства кредитных организаций, всего	42 050 000	55 350 000
	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	42 050 000	55 350 000
	в том числе:		
1.2.1	кредитных организаций – резидентов	42 050 000	55 350 000
	в том числе:		
1.2.2.1	субординированные кредиты	3 700 000	2 000 000
1.2.2	кредитных организаций – нерезидентов	0	0
1.3	незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	0	0

## 19. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

Средства на счетах клиентов в разрезе видов привлечения:

									тыс. руб.
№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018				На 01.01.2017			
		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, всего,	168 927 191	168 927 178	13	0	35 441 012	35 440 998	14	0
	в том числе:								
1.1	Средства юридических лиц	3 000 325	3 000 312	13	0	931	917	14	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	325	312	13	0	931	917	14	0
1.1.4.	Средства на депозитных счетах негосударственных организаций, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 000 000	3 000 000	0	0	0	0	0	0
1.1.5.	Средства на текущих счетах юридических лиц - нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.6.	Средства на депозитных счетах юридических лиц - нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Средства физических лиц	165 781 786	165 781 786	0	0	35 369 883	35 369 883	0	0
	из них:								
1.2.1.	Средства на текущих счетах физических лиц	36 980 036	36 980 036	0	0	9 767 422	9 767 422	0	0
	в том числе:								
1.2.1.1	физических лиц - резидентов	36 978 757	36 978 757	0	0	9 766 369	9 766 369	0	0
1.2.1.2	физических лиц - нерезидентов	1 279	1 279	0	0	1 053	1 053	0	0
1.2.2.	Вклады (депозиты) физических лиц	128 801 750	128 801 750	0	0	25 602 461	25 602 461	0	0
	в том числе:								
1.2.2.1	физических лиц - резидентов	128 801 398	128 801 398	0	0	25 602 459	25 602 459	0	0
1.2.2.2	физических лиц - нерезидентов	352	352	0	0	2	2	0	0

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 01.01.2018 составляли 76,92% в общем объеме обязательств Банка против 37,12% на начало года (на 01.01.2017).

## 20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

тыс. руб.

№ п/п	Вид прочего обязательства	Итого	В том числе в разрезе валют			
			рубли	доллары США	евро	прочие валюты
I	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
-------	--	---------	---------	---	---	---

Прочие обязательства на 01.01.2017 в разрезе видов обязательств и валют представлены следующим образом:

тыс. руб.

№ п/п	Вид прочего обязательства	Итого	В том числе в разрезе валют			
			рубли	доллары США	евро	прочие валюты
1	Прочие обязательства, всего	4 539 275	4 536 426	2 224	625	0
	в том числе:					
1.1	Финансовые обязательства	3 895 522	3 892 673	2 224	625	0
	в том числе:					
1.1.1	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (актив)	(401 212)	(401 212)	0	0	0
1.1.2	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (пассив)	535 108	532 260	2 223	625	0
1.1.3	Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	753 898	753 898	0	0	0
1.1.4	Обязательства по прочим операциям	5 923	5 922	1	0	0
1.1.5	Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам кредитных организаций	30 740	30 740	0	0	0
1.1.6	Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам физических лиц	637 347	637 347	0	0	0
1.1.7	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	887 805	887 805	0	0	0
1.1.8	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	46 244	46 244	0	0	0
1.1.9	Расчеты с прочими кредиторами	122 429	122 429	0	0	0
1.1.10	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	3 372	3 372	0	0	0
1.1.11	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0	0	0	0
1.1.12	Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	17 852	17 852	0	0	0
1.1.13	Доходы будущих периодов по другим операциям	1 256 016	1 256 016	0	0	0
1.2.	Нефинансовые обязательства	643 753	643 753	0	0	0
1.2.1	Обязательства по текущим налогам	434 981	434 981	0	0	0

1.2.2	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	208 772	208 772	0	0	0
-------	--	---------	---------	---	---	---

Прочие обязательства по срокам востребования и погашения на 01.01.2018 представлены следующим образом:

тыс. руб.								
№ п/п	Вид прочего обязательства	Всего	сроком погашения до 30 дней	сроком погашения от 31 до 90 дней	сроком погашения от 91 до 180 дней	сроком погашения от 181 дней до 1 года	свыше 1 года	просроченные
1	Прочие обязательства, всего	8 327 196	3 837 548	1 111 953	1 605 039	857 494	915 162	0
	в том числе:							
1.1	Финансовые обязательства	7 176 185	3 589 272	621 521	1 597 587	834 851	532 954	0
	в том числе:							
1.1.1	Доходы будущих периодов	608 301	1 663	6 742	35 179	71 575	493 142	0
1.1.2	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	0	-	0	0	0	0	0
1.1.3	Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	1 608 294	1 608 294	0	0	0	0	0
1.1.4	Обязательства по прочим операциям	11 434	11 434	0	0	0	0	0
1.1.5	Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам кредитных организаций	2 898	0	2 898	0	0	0	0
1.1.6	Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам физических лиц	3 237 783	290 246	611 881	1 562 408	763 276	9 972	0
1.1.7	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 360 890	1 360 890	0	0	0	0	0
1.1.8	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	104 311	104 311	0	0	0	0	0
1.1.9	Расчеты с прочими кредиторами	206 430	206 430	0	0	0	0	0
1.1.10	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	5 972	5 972	0	0	0	0	0



1.1.11	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	32	32	0	0	0	0	0
1.1.12	Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	29 840					29 840	
1.2.	Нефинансовые обязательства	1 151 011	248 276	490 432	7 452	22 643	382 208	0
1.2.1	Обязательства по текущим налогам	735 066	247 450	487 616	0	0	0	0
1.2.2	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	415 945	826	2 816	7 452	22 643	382 208	-

Прочие обязательства по срокам востребования и погашения на 01.01.2017 представлены следующим образом:

тыс. руб.

№ п/п	Вид прочего обязательства	Всего	сроком погашения до 30 дней	сроком погашения от 31 до 90 дней	сроком погашения от 91 до 180 дней	сроком погашения от 181 дней до 1 года	свыше 1 года	просроченные
1	Прочие обязательства, всего	4 539 275	2 129 993	593 906	207 012	432 511	1 175 854	0
	в том числе:							
1.1	Финансовые обязательства	3 895 522	1 984 731	302 330	203 009	418 214	987 239	0
	в том числе:							
1.1.1	Доходы будущих периодов	1 256 016	1 196	9 505	47 454	228 499	969 362	0
1.1.2	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	133 896	133 896	0	0	0	0	0
1.1.3	Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	753 898	753 898	0	0	0	0	0
1.1.4	Обязательства по прочим операциям	5 923	5 923	0	0	0	0	0
1.1.5	Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам кредитных организаций	30 740	0	30 740	0	0	0	0



Состав акционеров Банка:

Акционеры	Доля на 01.01.2018, в %	Доля на 01.01.2017, в %	Доля на 01.01.2016, в %
ВТБ 24 (ПАО)	49,999988	50,00002	100
ООО «Почтовые финансы»	49,999988	49,99998	-
Дмитрий Руденко	0,0000024	-	-
Итого:	100	100	100

На дату 02.01.2018 право владения акциями Почта Банка перешло от ВТБ 24 к ВТБ (см. п.3).

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.

## 22. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Чистая прибыль Банка по итогам 2017 года составила 3 719 367 тыс. рублей.

Доходы Банка за 2017 год сформированы в большей части за счет процентных и комиссионных доходов:

№ п/п	Наименование статьи	За 2017 год		За 2016 год	
		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
1	Процентные доходы, всего	35 464 898	59,87%	17 518 195	59,47%
1.1	в т. ч. от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	34 723 006	58,62%	17 508 012	59,44%
2	Комиссионные доходы	22 180 864	37,45%	12 202 365	41,43%
3	Прочие операционные доходы	156 558	0,26%	53 785	0,18%
4	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(297)	0,00%	(22 018)	(0,07%)
5	Возмещение по налогам (сумма отложенного налога за вычетом текущих расходов по налогам)	1 430 895	2,42%	(296 702)	(1,01%)
6	Итого по указанным выше статьям доходов:	59 232 918	100%	29 455 625	100%

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

Структура расходов Банка:

№ п/п	Наименование статьи	За 2017 год		За 2016 год	
		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
1	Процентные расходы	11 904 481	22,51%	6 517 017	22,19%
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	2 951 403	5,58%	8 707 952	29,65%
3	Комиссионные расходы	1 858 537	3,51%	840 101	2,86%
4	Операционные расходы	36 160 991	68,39%	13 305 334	45,30%
5	Расходы от операций с иностранной валютой	0	0,00%	1 040	0,004%
6	Итого по указанным выше статьям расходов	52 875 412	100%	29 371 444	100%

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

Вид актива	Создание резервов		Восстановление резервов	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	25 605 077	18 429 879	24 961 412	10 782 994
Прочие активы	2 962 055	2 296 233	2 714 570	1 911 997
Условные обязательства кредитного характера	277 859	130 613	92 675	43 437
Итого	28 844 991	20 856 725	27 768 657	12 738 428

тыс. руб.

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

Наименование статьи	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 654	(1 040)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(297)	(22 018)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой:	6 357	(23 058)

тыс. руб.

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

Наименование статьи	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством	401 471	366 682
Отложенный налог на прибыль (возмещение по налогу)	1 029 424	(69 980)
Итого	1 430 895	296 702

тыс. руб.

По статье 23 «Возмещение (расход) по налогам» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма) на 01.01.2018 отражена сумма увеличения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в размере 1 029 424 тыс. руб. и суммы по налогам и сборам, относимым на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в сумме 401 471 тыс. рублей.

Аналогично на 01.01.2017 по статье 23 «Возмещение (расход) по налогам» формы 0409807 отражена сумма уменьшения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в размере 69 980 тыс. руб. за вычетом суммы по налогам и сборам, относимым на расходы, в сумме 366 682 тыс. рублей.

На отчетную дату 01.01.2018 в 2017 году и в 2016 году ставка налога на прибыль была установлена в размере 20%.

Информация об убытках, суммах резервов под обесценение и прочих резервах по каждому виду активов на 01.01.2018:

№ п/п	Наименование статьи ф.0409807	Создано	Восстановлено	Изменение за 2017 год
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:	25 605 077	24 961 412	-643 665
	в том числе:			
1.1	Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	0	0	0
1.2	Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц	17 778	410	-17 368

тыс. руб.

1.3	Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц	25 587 299	24 961 002	-626 297
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	5 339 742	3 248 191	-2 091 551
	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	277 859	92 675	-185 184
4.3	Резерв на возможные потери по оценочным обязательствам некредитного характера	2 099 828	440 946	-1 658 882
5	Итого:	30 944 819	28 209 603	-2 735 216

Банк не участвовал в 2017 году в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Банка.

### 23. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ ПЕРСОНАЛУ

Списочная численность персонала по состоянию на 01.01.2018 составляла 17 630 человек (на 01.01.2017 – 11 283 человека). Выплаты персоналу Банка представлены в таблице ниже:

тыс. руб.			
№ п/п	Виды вознаграждений	За 2017 год	За 2016 год
1.	Фонд оплаты труда, итого, в том числе:	9 869 939	5 141 014
1.1	Расходы на оплату труда	5 463 252	3 270 604
1.2	Расходы на премии и компенсации	3 616 758	1 609 917
1.3	Расходы на ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде	789 929	260 494
1.4	Расходы на лечение, медицинское обслуживание и другие платежи	0	0
2.	Начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	2 496 282	1 338 085
3.	Долгосрочные вознаграждения	11 988	17 853

#### Информация о системе оплаты труда

Система мотивации и оплаты труда Банка утверждена решением Наблюдательного совета Банка.

Наблюдательный совет Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В соответствии с Уставом Банка к компетенции Наблюдательного совета Банка относятся вопросы определения размеров окладов Президента-Председателя Правления и членов Правления Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат Президенту-Председателю Правления и членам Правления Банка, руководителю Службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего контроля Банка, руководителю Службы внутреннего аудита Банка, иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка.

В зависимости от изменения условий деятельности ПАО «Почта Банк», в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков Наблюдательный совет Банка не реже одного раза в календарный год принимает решения о пересмотре системы оплаты труда. В 2017 году решений об изменениях системы

оплаты труда не принималось.

Специальным органом Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда является Комитет по кадрам и вознаграждениям.

Комитет по кадрам и вознаграждениям оказывает содействие Наблюдательному совету при решении вопросов в области назначений и вознаграждений членов органов управления, Ревизионной комиссии. Комитет по кадрам и вознаграждениям формируется из членов Наблюдательного совета, обладающих профессиональными знаниями и опытом работы по направлениям деятельности Комитета.

В соответствии с Положением о Комитете по кадрам и вознаграждениям его компетенции включают:

- обеспечение преемственности в деятельности органов управления и Ревизионной комиссии Банка;
- обеспечение участия руководителей высокопрофессионального уровня в органах управления, Ревизионной комиссии;
- организация проведения оценки деятельности органов управления и Ревизионной комиссии Банка;
- разработка/периодический пересмотр/актуализация по форме, размерам, методам и принципам вознаграждений и компенсаций членам органов управления и Ревизионной комиссии Банка;
- содействие в обеспечении соблюдения требований законодательства, регулирующих деятельность членов органов управления и Ревизионной комиссии Банка.

**Персональный состав Комитета по кадрам и вознаграждениям:**

Персональный состав	Члены Комитета по кадрам и вознаграждениям
Задорнов Михаил Михайлович	Председатель Комитета
Никифоров Николай Анатольевич	Член Комитета
Подгузов Николай Радиевич	Член Комитета
Соколов Александр Константинович	Член Комитета

В 2017 году состоялось 3 заседания Комитета, на которых рассматривались вопросы:

- подготовка рекомендаций по условиям договоров, заключаемых с Президентом - Председателем Правления и членами Правления Банка;
- о рассмотрении нормативных документов, описывающих политику вознаграждения членов Правления и иных ключевых работников;
- иные вопросы в рамках компетенции Комитета.

Вознаграждение членам Комитета по кадрам и вознаграждениям в 2017 году не выплачивалось.

В течение 2017 года независимая оценка внешними консультантами системы оплаты труда не проводилась.

Банк стремится реализовать справедливую и прозрачную систему оплаты труда, которая:

- вознаграждает и поощряет работников за их труд в соответствии с их навыками, усилиями и затраченным временем;
- предлагает работникам конкурентоспособное вознаграждение на уровне, сопоставимом с вознаграждением в ведущих компаниях финансового сектора;
- мотивирует каждого работника к достижению высоких результатов деятельности и улучшению продуктивности своего труда;
- является понятной работникам Банка;
- соответствует лучшим международным практикам и подходам, требованиям российского законодательства;
- обеспечивает соответствие размера вознаграждения работников Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Система оплаты труда Банка является унифицированной для всех структурных подразделений Банка и предусматривает:

- наличие единой методологии по оплате труда, закреплённой в общих внутренних нормативных документах;
  - централизованное управление и принятие решений по системе оплаты труда;
  - создание и внедрение унифицированных процессов и процедур управления оплатой труда.
- Система оплаты труда работников Банка включает следующие элементы:
- фиксированная часть оплаты труда (оклад (должностной оклад), часовые ставки, компенсационные, стимулирующие, социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности);

- нефиксированная часть оплаты труда (вознаграждение в виде премий).

Фонд оплаты труда Банка утверждается Наблюдательным советом Банка на ежегодной основе в рамках Бизнес-плана. В рамках фонда оплаты труда Банк выделяет общий объем нефиксированной части оплаты труда с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

Размер нефиксированной части оплаты труда работника напрямую зависит от:

- уровня принятия решений;
- полномочий при принятии решений;
- рисков, которым подвергается Банк в результате деятельности работника.

Предусмотрено применение следующих показателей, отвечающих за уровень риска:

В региональной сети:

- FPD (First Payment Default) – просрочка первого платежа по кредиту;
- резервы – сформированные резервы на возможные потери по ссудам.

В головном офисе Банка:

- разница между прогнозным и фактическим размером резервов на возможные потери по ссудам;
- финансовый результат Банка.

Банк в 2017 и 2016 году не имел обязательств перед работниками (в том числе перед членами Правления), касающихся возможности их участия в уставном капитале, в том числе опционов на акции Банка «Почта Банк» (ПАО).

В Банке соблюдаются все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

#### **Сведения о вознаграждениях, выплачиваемых членам Правления Банка, в том числе работникам, осуществляющим функции принятия рисков**

Ответственность за решения об осуществлении Банком операций и сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка несет Правление Банка. К категории работников, принимающих риски, относятся Члены Правления, за исключением Члена Правления - директора по рискам. Иных работников, принимающих риски, в Банке нет.

На ежеквартальной основе Наблюдательным советом Банка утверждаются и оцениваются показатели эффективности деятельности за квартал, а также размеры вознаграждения членов Правления Банка. На годовой основе Наблюдательным советом Банка утверждаются и оцениваются показатели эффективности деятельности за год, а также размеры вознаграждения членов Правления Банка.

По решению уполномоченных органов Банка выплата годовой премии Правлению Банка может быть отсрочена на период, исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности работника, но не менее 3 лет, за исключением операций (видов деятельности), окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока.

Информация о вознаграждениях, выплаченных Банком членам Правления за отчетный и предыдущий периоды:

№ п/п	Показатель	за 2017 год		за 2016 год	
		количество	сумма, тыс. руб.	количество	сумма, тыс. руб.
1	Общий размер выплат	6	739 730	4	256 574
1	Фиксированные выплаты, из них:	6	222 577	4	96 570
1.1	Гарантированные премии	0	0	0	0
1.2	Стимулирующие выплаты при приеме на работу	0	0	0	0
1.3	Выходные пособия	0	0	0	0
2	Нефиксированные выплаты, в том числе:	6	517 153	4	160 004
2.1	отсроченные вознаграждения, в том числе	0	0	0	0

2.1.1	выплаты, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	0	0	0	0
2.2	Невыплаченные отсроченное и удержанное вознаграждение всего, в том числе:	0	0	0	0
2.2.1	вследствие заранее установленных факторов корректировки	0	0	0	0
2.2.2	вследствие заранее не установленных факторов корректировки	0	0	0	0

#### **Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками**

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов. При этом Банк обеспечивает независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок; учет в системе оплаты труда соответствующих подразделений качества выполнения работниками задач, возложенных на них положениями о подразделениях, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

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

При составлении раздела I 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.

##### **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 2017 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением № 395-П и Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных

нормативах банков» (далее – Инструкция № 139-И), с 28.07.2017 – в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-И).

В 2017 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	На 01.01.18	На 01.01.17	тыс. руб.
			Изменение (+/-)
Уставный капитал	421 691	310 146	111 545
Эмиссионный доход	11 594 846	4 996 388	6 598 458
Резервный фонд	662 374	658 165	4 209
Нераспределенная прибыль прошлых лет	7 958 741	7 918 761	39 980
Нераспределенная прибыль текущего года	3 719 367	84 181	3 635 186
Субординированный кредит	3 700 000	2 000 000	1 700 000
Требуемые вычеты для расчета собственного капитала	(2 633 483)	(2 348 030)	(285 453)
Итого собственный капитал	25 423 536	13 619 611	11 803 925

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.

## 24.1 Структура капитала

### Основной капитал

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

Базовый капитал Банка за 2017 год достиг величины в 21 723 535 тыс. руб. (на 01.01.2017 составлял 11 619 610 тыс. руб.), основное влияние на его рост оказал полученный эмиссионный доход от двух дополнительных эмиссий в 2017 году обыкновенных акций в сумме 6 598 458 тыс. рублей. Размер резервного фонда увеличился за отчетный период на 4 209 тыс. руб. с 658 165 тыс. руб. до 662 374 тыс. рублей, уставный капитал по состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2018 составлял 310 146 тыс. руб. и 421 691 тыс. руб., соответственно.

### Дополнительный капитал

Сумма источников дополнительного капитала на 01.01.2018 составляла 3 700 001 тыс. рублей. В состав дополнительного капитала включены в соответствии с Положением №395-П:

- субординированные кредиты в сумме 3 700 000 тыс. рублей;
- эмиссионный доход в размере 1 тыс. рублей.

Субординированные кредиты привлечены Банком в 2017 году 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 01.01.2018 составляла 25 423 536 тыс. рублей (на 01.01.2017 – 13 619 611 тыс. руб.).

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

На 01.01.2018 и 01.01.2017 величина собственных средств (капитала), активов по группам риска и значения обязательных нормативов, зависящих от размера собственных средств (капитала) Банка составляла:

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	Базовый капитал	21 723 535	11 619 610
2	Основной капитал	21 723 535	11 619 610
3	Дополнительный капитал	3 700 001	2 000 001
4	Итого собственные средства (капитал):	25 423 536	13 619 611
5	Активы, классификация по группам риска п.2.3 Инструкции №139-И и Инструкции №180-И:	х	х
6	Активы I (до применения коэффициента взвешивания 0%)	23 292 917	7 707 317
7	Активы II группы	6 053 339	530 857
8	Активы III группы	3 500	0
9	Активы IV группы	94 225 992	78 299 055
10	Активы V группы	0	0
11	Активы с повышенными коэффициентами риска	115 681 184	23 158 444
12	Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	0	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	1 252 972
17	Требования к связанным с Банком лицам	1 222 371	466 812
18	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	10,425%	11,58%
19	Норматив достаточности базового капитала Н1.1, %	8,908%	9,88%
20	Норматив достаточности основного капитала Н1.2, %	8,908%	9,88%

21	Норматив долгосрочной ликвидности Н4, %	106,801%	109,83%
22	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6, %	4,41%	7,53%
22	Максимальный размер крупных кредитных рисков Н7, %	0,0%	7,53%

Уполномоченный орган Банка, Комитет по управлению активами и пассивами при Правлении ПАО «Почта Банк» (Протокол от 05.09.2017 № 17-0027-КУАП) принял 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 01.01.2018, рассчитанный в соответствии с методикой Банка России, составлял 10,4% (на 01.01.2017 – 11,6%), 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 2017 год величина собственных средств (капитала) Банка увеличилась (на 86,7%) в связи с включением в расчет показателя собственных средств (капитала) в соответствии с Положением № 395-П субординированного кредита, полученного в 2017 году от акционера - Банка ВТБ 24 (ПАО), в связи с увеличением уставного капитала путем двух дополнительных эмиссий обыкновенных акций на 989 858 и 1 241 048 штук, а также за счет суммы прибыли за 2017 год.

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 01.01.2018 отсутствуют признанные в отчетном периоде убытки от обесценения и суммы восстановления убытков от обесценения активов.

#### **24.3 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 01.01.2018 включают следующие компоненты:  
тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2018	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	х	2	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	2
2	Средства кредитных организаций, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15,16	210 977 191	х	х	х
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	х	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	Инструменты дополнительного капитала, в том числе	х	х	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	3 700 000
2.2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал		3 700 000	из них: субординированные кредиты	х	3 700 000
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	5 720 695	х	х	х
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	х	849 261	х	х	х
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	х	0	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	8	0

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	x	849 261	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	849 261
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	x	212 315	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	212 315
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	1 126 405
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	844 205
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. ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

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

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение капитала Банка к совокупной



величине:

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

Показатель финансового рычага призван:

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

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

Значение показателя финансового рычага на 01.01.2018 составляло 8,98%, по состоянию на 01.01.2017 - 11,0%.

Величина балансовых активов под риском с учетом поправок, используемых для расчета показателя финансового рычага, на 01.01.2018 составляла 242 016 407 тыс. рублей.

Значение показателя финансового рычага на 01.01.2018 уменьшилось на 2,02% в связи с увеличением величины балансовых активов под риском с учетом поправок, используемых для расчета показателя финансового рычага.

С 01.01.2016 надбавки к нормативам достаточности капитала рассчитывались Банком в соответствии с Инструкцией № 139-И, с 28.07.2017 – в соответствии с Инструкцией № 180-И. Надбавка за системную значимость в 2017 и 2016 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)».

## 26. 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:

№ п/п	Наименование показателя	тыс. руб.	
		На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	Денежные средства	15 302 582	5 136 275
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	6 915 917	1 814 941
3	Средства в кредитных организациях (кроме активов, по которым существует риск потерь)	5 439 787	2 407 189
4	Итого денежных средств и их эквивалентов	27 658 286	9 358 405



Основные статьи отчета движения денежных средств:

№ п/п	Наименование статей	тыс. руб.	
		Денежные потоки за 2017 год	Денежные потоки за 2016 год
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	14 551 567	6 217 108
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(3 055 518)	(4 050 679)
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	6 802 949	4 880 000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	883	(8275)
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	18 299 881	7 038 154

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.

## 27. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ

На 01.01.2018 отсутствовали операции секьюритизации собственных активов Банка. Сделки по уступке прав требований специализированным финансовым обществам и специализированным обществам проектного финансирования в отчетном периоде не заключались.

В рамках сделок по уступке прав требований Банк решает следующие задачи:

- получение максимального финансового результата при реализации проблемных (просроченных) кредитов, по которым предлагаемая цена превышает сумму, возможную к взысканию с учетом издержек;
- повышение доходности капитала и показателей его достаточности.

В отчетном периоде Банком проведено 287 сделок (за 2016 год – 172 сделки) по уступке прав требования просроченных потребительских кредитов физических лиц частным лицам и 4 сделки по уступке прав требования двум юридическим лицам. По первой сделке юридическому лицу переданы права по 32 просроченным кредитам физических лиц на сумму 2 854 тыс. руб., по остальным трем сделкам коллекторскому агентству переданы права по 72 772 просроченным кредитам физических лиц на сумму 11 098 204 тыс. рублей.

По сделкам с юридическими и частными лицами Банк полностью передает кредитный риск. Взаимодействие Банка с коллекторскими агентствами базируется на принципе системного подхода к обеспечению максимальной эффективности и соблюдению требований к профессиональной деятельности коллекторских агентств, что позволяет снизить риск потери деловой репутации.

Стоимость реализованных прав требований в отчетном периоде составляла 11 171 280 тыс. руб., убыток от реализации - 11 031 284 тыс. рублей.

Информация по сделкам уступки прав требования за 2017 год:

№ п/п	Вид уступленного актива	Балансовая стоимость уступленных требований		Размер понесенных убытков	Размер полученной прибыли
		Итого	в том числе сумма отнесенных к 4 и 5 категории качества		
1	Потребительские кредиты	11 171 280	11 171 280	11 031 284	0
2	Итого	11 171 280	11 171 280	11 031 284	0

тыс. руб.

Информация по сделкам уступки прав требования за 2016 год:

№ п/п	Вид уступленного актива	Балансовая стоимость уступленных требований		Размер понесенных убытков	Размер полученной прибыли
		Итого	в том числе сумма отнесенных к 4 и 5 категории качества		
1	Потребительские кредиты	43 132	43 132	22 194	0
2	Итого	43 132	43 132	22 194	0

тыс. руб.

## 28. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ - НЕРЕЗИДЕНТАМИ

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами на 01.01.2018 и на начало года:

Номер п/п	Наименование показателя	тыс. руб.	
		На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	7 000	173 182
2.1	банкам-нерезидентам	7 000	173 182
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
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:	1 631	1 055
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 631	1 055

## 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.

### **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 01.01.2018 номинирована в российских рублях (99.98%). 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.

На 01.01.2018 3 870 клиентских центра Банка (на 01.01.2017 – 1937) функционировали более чем в 4 288 (на 01.01.2017 – 697) населенных пунктах страны в 82 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 протока, 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 01.01.2018		На 01.01.2017		Изменение	
	Сумма, тыс. руб.	Структура, %	Сумма, тыс. руб.	Структура, %	Сумма, тыс. руб.	Структура, % пунктов
Активы, включенные в I группу (с коэффициентом риска 0%)	23 292 917	9,55%	7 707 317	6,55%	15 585 600	6,39%
Активы, включенные в II группу (с коэффициентом риска 20%)	6 053 339	2,48%	530 857	0,45%	5 522 482	2,26%



Активы, включенные в III группу (с коэффициентом риска 50%)	3 500	0,00%	0	0,00%	3 500	0,00%
Активы, включенные в IV группу (с коэффициентом риска 100%)	94 225 992	38,64%	78 299 055	66,55%	15 926 937	6,53%
Активы, включенные в V группу (с коэффициентом риска 150%)	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Активы, с коэффициентом риска 130%	1 222 371	0,50%	604 669	0,51%	617 702	0,25%
Кредиты физическим лицам (с коэффициентами риска 110%. 140%. 170%. 200%. 300%. 600%)	110 442 738	45,29%	20 522 945	17,44%	89 919 793	36,87%
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (со средним и низким риском)	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Всего активов Банка, взвешенных с учетом риска	243 868 928	100,00%	117 650 506	100,00%	126 218 422	100,00%
Норматив достаточности собственных средств Н1	10,425%	x	11,580%	x	-1,155%	x

### Объем и сроки просроченной и реструктурированной задолженности

Структура активов Банка в 2017 и 2016 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:

тыс. руб.

Наименование статьи	На 01.01.2018			На 01.01.2017		
	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,	200 155 012	26 312 058	71,21%	112 826 951	26 960 824	78,46
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	172 804 818	5 459 807	68,56%	83 856 170	2 505 852	74,34
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	3 288 113	321 590	1,21%	1 907 017	151 227	1,60
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	2 179 211	503 801	0,71%	1 438 010	287 602	1,05
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	2 195 749	1 154 761	0,50%	1 749 929	874 965	0,80
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	3 483 412	2 668 390	0,36%	2 938 587	2 203 940	0,67
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	16 203 709	16 203 709	0,00%	20 937 238	20 937 238	0
В том числе ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10, 3.12, 3.14 Положения № 254-П и Положения № 590-П (реструктурированные ссуды)	24 673 637	1 987 965	7,84%	2 767 221	1 053 959	1,57

Оценка риска по реструктурированным межбанковским кредитам, а также межбанковским кредитам, предоставленным на условиях «ролловер», осуществляется в соответствии с требованиями Положения № 254-П, с 14.07.2017 - Положением № 590-П, а также с учетом разъяснений Банка России в отношении оценки риска по указанным межбанковским кредитам.

На 01.01.2017 реструктурированные ссуды составляли 2 767 221 тыс. руб., удельный вес в общем объеме активов – 2,53%. По состоянию на 01.01.2016 реструктурированные ссуды составляли 1 509 956 тыс. руб., удельный вес в общем объеме активов – 1,42%.

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

#### 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:

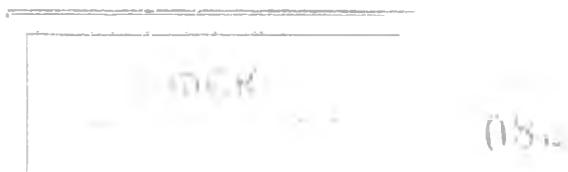
№ п/п	Активы	тыс. руб.			
		На 01.01.2018		На 01.01.2017	
		Сумма требований	Расчетный и сформированный резерв на возможные потери	Сумма требований	Расчетный и сформированный резерв на возможные потери
I	Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах, всего из них:	7 000	0	173 182	0
I.1	I категории качества	7 000	0	173 182	0

2	Кредиты физическим лицам, всего, из них:	200 155 012	26 312 058	112 826 951	26 960 824
2.1	портфели ссуд II категории качества	172 085 093	4 962 737	83 856 170	2 505 852
2.2	портфели ссуд III категории качества	5 296 532	682 219	3 345 026	438 828
2.3	портфели ссуд IV категории качества	2 446 439	1 223 220	1 749 928	874 964
2.4	портфели ссуд V категории качества	20 326 948	19 443 882	23 875 827	23 141 180
3	Кредиты юридическим лицам, всего, из них:	85 260	17 905	53 666	537
3.1	II категории качества	0	0	53 666	537
3.2	III категории качества	85 260	17 905	0	0
4	Прочие активы, всего, из них:	17 981 264	3 047 276	9 840 122	3 238 723
4.1	I категории качества	12 292 565	-	5 103 590	0
4.2	II категории качества	1 913 858	59 219	1 072 228	31 844
4.3	III категории качества	678 082	189 468	374 410	72 009
4.4	IV категории качества	310 024	155 013	147 888	73 944
4.5	V категории качества	2 786 735	2 643 576	3 142 006	3 060 926

По состоянию на 01.01.2018 кредиты, классифицированные Банком не хуже, чем во II категорию качества, составляли 85,97% (по состоянию на 01.01.2017 - 74.3%). 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 01.01.2018 и на 01.01.2017 с учетом событий после отчетной даты.



Сведения о качестве активов на 01.01.2018																	
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 категории качества:					Чистая задолженность
				I	II	III	IV	V				II	III	IV	V		
1	Средства в кредитных организациях	5 439 787	-	5 439 787	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 439 787	
2	Ссудная задолженность, всего:	223 247 272	18 287 349	23 007 000	172 085 093	5 381 792	2 446 439	20 326 948	26 329 963	26 329 963	26 329 963	4 962 737	700 124	1 223 220	19 443 882	196 917 309	
	в том числе:															-	
2.1	Кредитных организаций	23 007 000	-	23 007 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23 007 000	
	в том числе:															-	
	межбанковские кредиты	23 007 000	-	23 007 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23 007 000	
2.1.1	учетные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1.2	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1.3	Юридических лиц	85 260	-	-	-	85 260	-	-	17 905	17 905	17 905	-	17 905	-	-	67 355	
2.2	в том числе:															-	
	Кредиты, предоставленные юридическим лицам - резидентам	85 260	-	-	-	85 260	-	-	17 905	17 905	17 905	-	17 905	-	-	67 355	
2.2.1	в том числе:															-	
	Субъектов малого и среднего предпринимательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2.1.1	Индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2.1.2	Корпоративных клиентов	85 260	-	-	-	85 260	-	-	17 905	17 905	17 905	-	17 905	-	-	67 355	
2.2.1.3																	







4	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	550	0	0	0	550	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	545
5	Прочие активы, итого	7 432 456	3 503 530	2 696 534	1 071 678	374 410	147 888	3 141 946	3 238 718	3 238 718	3 238 718	31 839	72 010	73 944	3 060 925	4 193 738				
	в том числе:																			
5.1	Требования по получению процентных доходов	2 660 256	1 097 403	524	974 191	241 704	47 051	1 396 786	1 445 055	1 445 055	1 445 055	29 072	26 497	23 526	1 365 960	1 215 201				
5.2	Прочие требования	4 772 200	2 406 127	2 696 010	97 487	132 706	100 837	1 745 160	1 793 663	1 793 663	1 793 663	2 767	45 513	50 418	1 694 965	2 978 537				





Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2018:

тыс. руб.

Номер п/п	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	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	199 634 228	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	691 381	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	10 673 667	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	53 915	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	157 846 554	0

8	Основные средства	0	0	5 592 021	0
9	Прочие активы	0	0	5 770 877	0

\* Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации (графы 3 и 5 таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

На балансе Банка отсутствуют активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования. Также отсутствуют необремененные активы, предоставленные в качестве обеспечения по операциям Банка России.

В отчетном периоде Банком не проводились операции с обременением активов.

#### Концентрация риска по географическому признаку

По состоянию на 01.01.2018:

тыс. руб.

№ п/п	Виды активов и обязательств	Итого	В том числе			
			Россия	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны
	<b>АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	15 302 582	15 302 582	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 990 335	7 990 335	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	1 074 418	1 074 418	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	5 439 787	5 439 787	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	196 917 309	196 910 309	0	7 000	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	29 410	29 410	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	3 363 079	3 363 079	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 720 695	5 720 695	0	0	0
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	9 352 283	9 295 811	0	56 472	0
13	Всего активов	244 115 480	244 052 008	0	63 472	0
	<b>ПАССИВЫ</b>					

14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	42 050 000	42 050 000	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	168 927 191	168 925 660	405	1 126	0
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	165 781 888	165 781 536	352	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	8 327 196	8 222 882	3	104 311	0
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	321 136	321 136	0	0	0
23	Всего обязательств	219 625 523	219 519 678	408	105 437	0

По состоянию на 01.01.2017:

тыс. руб.

№ п/п	Виды активов и обязательств	Итого	В том числе			
			Россия	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны
	<b>АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	5 136 275	5 136 275	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 934 030	2 934 030	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	1 119 089	1 119 089	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	2 407 189	2 359 403	0	47 786	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	86 092 438	86 024 256	0	68 182	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	545	545	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	545	545	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0

9	Отложенный налоговый актив	4 392 503	4 392 503	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 278 319	4 278 319	0	0	0
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4609	4609	0	0	0
12	Прочие активы	4 187 972	4 162 611	340	25 021	0
13	Всего активов	109 433 880	109 292 551	340	140 989	0
	ПАССИВЫ					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	55 350 000	55 350 000	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	35 441 012	35 440 998	2	12	0
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	35 369 883	35 369 883	2	12	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	4 539 275	4 536 426	0	2 849	0
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	135 952	135 952	0	0	0
23	Всего обязательств	95 466 239	95 463 376	2	2 861	0

#### 29.4 Рыночный риск

**Рыночный риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск включает валютный риск, фондовый риск и процентный риск (риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок).

**Фондовый риск** — риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

С 01.01.2016 рыночный риск рассчитывается и контролируется Банком в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Операции с активами, подверженными фондовому риску и рыночному процентному риску, Банком не осуществлялись.

Соотношение сумм валютных операций к общему объему проводимых Банком операций в отчетном

периоде было несущественным. Значение открытой валютной позиции также несущественно. Числовые значения рыночного риска на отчетную дату и на начало отчетного года приведены в подразделе 2.3 «Рыночный риск» раздела 2 формы отчетности 0409808.

На балансе Банка отсутствуют инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, доля валютных инструментов незначительна. В силу специфики деятельности Банка значимым риском в части рыночного признается процентный риск банковской книги (см. п. 29.6).

## 29.5 Валютный риск

**Валютный риск** - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты отсутствует, так как Банк не имеет вложений в ценные бумаги и производные инструменты.

### Анализ концентрации валютного риска

Статьи бухгалтерского баланса на 01.01.2018 в разрезе видов обязательств и валют представлены следующим образом:

п/п	Наименование статьи	Всего	тыс. руб. В том числе в разрезе валют			
			рубли	доллары США	евро	прочие валюты
	<b>АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	15 302 582	15 302 582	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 990 335	7 990 335	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	1 074 418	1 074 418	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	5 439 787	5 389 814	28 632	21 340	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	196 917 309	196 917 309	0	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	29 410	29 410	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	3 363 079	3 363 079	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 720 695	5 720 695	0	0	0
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	9 352 283	9 352 276	7	0	0

13	Всего активов	244 115 480	244 065 500	28 639	21 340	0
	ПАССИВЫ					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	42 050 000	42 050 000	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	168 927 191	168 927 178	13	0	0
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	165 781 888	165 781 888	0	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	8 327 196	8 327 196	0	0	0
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	321 136	321 136	0	0	0
23	Всего обязательств	219 625 523	219 625 510	13	0	0

Статьи бухгалтерского баланса на 01.01.2017 в разрезе видов обязательств и валют представлены следующим образом:

п/п	Наименование статьи	Всего	В том числе в разрезе валют			
			рубли	доллары США	евро	прочие валюты
	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	5 136 275	5 136 275	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 934 030	2 934 030	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	1 119 089	1 119 089	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	2 407 189	2 359 403	29 944	16 273	1 568
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	86 092 438	86 024 256	68 182	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	545	545	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	545	545	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0

8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	4 392 503	4 392 503	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 278 319	4 278 319	0	0	0
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 609	4 609	0	0	0
12	Прочие активы	4 187 972	4 187 972	0	0	0
13	Всего активов	109 433 880	109 317 912	98 126	16 273	1 568
	ПАССИВЫ					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	55 350 000	55 350 000	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	35 441 012	35 440 998	14	0	0
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	35 369 883	35 369 883	0	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	4 539 275	4 536 426	2 224	625	0
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	135 952	135 952	0	0	0
23	Всего обязательств	95 466 239	95 463 376	2 238	625	0

## 29.6 Процентный риск

**Процентный риск** – риск возникновения финансовых потерь (убытков), в том числе переоценки чистой приведенной стоимости процентных активов и пассивов, вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Задачи Банка по управлению процентным риском банковской книги:

- проведение мероприятий по управлению процентным риском;
- ограничение (лимитирование) объемов принимаемого Банком процентного риска;
- контроль за соблюдением установленных лимитов на принятие Банком процентного риска;
- организация текущего мониторинга, анализа и отчетности Банка по процентному риску.

Методы управления и снижения процентного риска включают в себя:

- установку и контроль за соблюдением лимитов на принятие процентного риска Банка;
- проведение операций, хеджирующих процентный риск Банка;
- учет прогнозного использования общих лимитов процентного Банка при согласовании годовых бизнес-планов;
- мотивацию руководителей и сотрудников Банка на соблюдение установленных общих лимитов

процентного риска.

Управление процентным риском включает в себя управление процентными активами и пассивами Банка. Пределы минимизации процентного риска определяются целевыми параметрами прибыльности и допустимыми уровнями рисков.

Основные методы, которые Банк использует для оценки процентного риска: метод расчета чувствительности годового чистого процентного дохода; метод измерения изменения чистой приведенной стоимости процентной позиции Банка при смещении базовой кривой доходности.

Отчет по структуре открытых процентных позиций Банка формируется ежеквартально для анализа возможных рисков по процентным позициям. Банком проводится расчет изменения чистого процентного дохода при изменении ставок на 400 базисных пунктов.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам, для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Информация о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, в разрезе сроков до востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2018:

тыс. руб.

№ 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	<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
1.1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	15 302 582
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	15 302 582
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе:	4 905 061	0	0	0	0	0	0	8 525 452
	в рублях	4 905 061	0	0	0	0	0	0	8 475 479
1.3	Ссудная задолженность, всего, в том числе:	32 082 007	16 142 071	22 803 911	33 220 518	62 255 558	45 162 461	53 010 474	10 208 351
	в рублях	32 082 007	16 142 071	22 803 911	33 220 518	62 255 558	45 162 461	53 010 474	10 208 351
1.4	Прочие активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	11 166 601
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	11 166 594
1.5	Основные средства и нематериальные активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	5 720 695
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	5 720 695
2	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
3	<b>Итого балансовых активов и внебалансовых</b>	36 987 068	16 142 071	22 803 911	33 220 518	62 255 558	45 162 461	53 010 474	50 923 681



	требований, в том числе:								
	в рублях	36 987 068	16 142 071	22 803 911	33 220 518	62 255 558	45 162 461	53 010 474	50 873 701
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
4.1	Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	0	1 112 724	684 038	2 715 953	24 945 752	17 806 089	5 859 776	0
	в рублях	0	1 112 724	684 038	2 715 953	24 945 752	17 806 089	5 859 776	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	37 531 141	20 041 895	70 161 985	43 075 734	1 026 225	0	0	5 090 066
	в рублях	37 531 141	20 041 895	70 161 985	43 075 734	1 026 225	0	0	5 090 053
4.3	Прочие пассивы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	3 741 592
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	3 740 811
4.5	Источники собственных средств (капитала), в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	26 367 553
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	26 367 553
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
5.1	Прочие договоры (контракты), в том числе:	11 128 677	0	0	0	0	0	0	0
	в рублях	11 128 677	0	0	0	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств, в том числе:	48 659 818	21 154 619	70 846 023	45 791 687	25 971 977	17 806 089	5 859 776	35 199 211
	в рублях	48 659 818	21 154 619	70 846 023	45 791 687	25 971 977	17 806 089	5 859 776	35 198 417
7	Совокупный ГЭП (строка 3 минус строка 6), в том числе:	-11 672 750	-5 012 548	-48 042 112	-12 571 169	36 283 581	27 356 372	47 150 698	X
	в рублях	-11 672 750	-5 012 548	-48 042 112	-12 571 169	36 283 581	27 356 372	47 150 698	X

Информация о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, в разрезе сроков до востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2017:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Временные интервалы							Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	свыше 3 лет	
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
1.1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	5 136 275
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	5 136 275
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе:	2 063 204	0	0	0	0	0	0	3 278 539

	в рублях	2 063 204	0	0	0	0	0	0	3 230 753
1.3	Ссудная задолженность, всего, в том числе:	5 188 514	9 019 879	12 525 911	17 689 984	30 603 875	21 553 239	24 800 399	5 460 605
	в рублях	5 120 332	9 019 879	12 525 911	17 689 984	30 603 875	21 553 239	24 800 399	5 460 605
1.4	Прочие активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	7 604 952
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	7 604 952
1.5	Основные средства и нематериальные активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	4 282 928
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	4 282 928
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований, в том числе:	7 251 718	9 019 879	12 525 911	17 689 984	30 603 875	21 553 239	24 800 399	25 763 299
	в рублях	7 183 536	9 019 879	12 525 911	17 689 984	30 603 875	21 553 239	24 800 399	25 715 513
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
4.1	Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	1 546 766	5 975 827	16 256 413	5 316 059	13 020 602	17 533 116	7 322 533	0
	в рублях	1 546 766	5 975 827	16 256 413	5 316 059	13 020 602	17 533 116	7 322 533	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	705 596	9 459 673	6 120 950	10 727 956	248 467	0	0	9 838 551
	в рублях	705 596	9 459 673	6 120 950	10 727 956	248 467	0	0	9 838 537
4.3	Прочие пассивы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	3 207 539
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	3 204 678
4.5	Источники собственных средств (капитала), в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	14 604 978
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	14 604 978
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
5.1	Прочие договоры (контракты), в том числе:	4 363 721	0	0	0	0	0	0	0
	в рублях	4 363 721	0	0	0	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств, в том числе:	6 616 083	15 435 500	22 377 363	16 044 015	13 269 069	17 533 116	7 322 533	27 651 068
	в рублях	6 616 083	15 435 500	22 377 363	16 044 015	13 269 069	17 533 116	7 322 533	27 648 193
7	Совокупный ГЭП (строка 3 минус строка 6), в том числе:	635 635	- 6 415 621	- 9 851 452	1 645 969	17 334 806	4 020 123	17 477 866	X
	в рублях	567 453	- 6 415 621	- 9 851 452	1 645 969	17 334 806	4 020 123	17 477 866	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

400 (на 01.01.2017) и на 200 (на 01.01.2018) базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим на 01.01.2018 и на 01.01.2017.

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 01.01.2018 чистый процентный доход уменьшится на 970 641 тыс. рублей.

На 01.01.2018:		тыс. руб.		
Показатель по данным формы отчетности 0409127 на 01.01.2018	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:	- 223 719,93	- 83 539,12	- 600 526,40	- 62 855,85
в рублях	- 223 719,93	- 83 539,12	- 600 526,40	- 62 855,85
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставок на - 200 базисных пунктов, в том числе:	223 719,93	83 539,12	600 526,40	62 855,85
в рублях	223 719,93	83 539,12	600 526,40	62 855,85

Аналогичный показатель на 01.01.2017 в случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов составлял 419 306 тыс. рублей.

На 01.01.2017:		тыс. руб.		
Показатель по данным формы отчетности 0409127 на 01.01.2017	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Изменение чистого процентного дохода при росте ставок на + 400 базисных пунктов, в том числе:	24 365,16	- 213 845,48	- 246 286,30	16 459,69
в рублях	21 751,61	- 213 845,48	- 246 286,30	16 459,69
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставок на - 400 базисных пунктов, в том числе:	- 24 365,16	213 845,48	246 286,30	- 16 459,69
в рублях	- 21 751,61	213 845,48	246 286,30	- 16 459,69

#### Анализ чувствительности Банка к рыночному риску

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

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

К основным факторам процентного риска относятся:

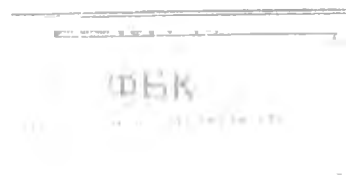
- несовпадение активов и пассивов по срокам до погашения, а также риск потерь, возникающий из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей или фиксированной) по активам и обязательствам Банка;

- риск, связанный с неверным прогнозом динамики рыночных процентных ставок.

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

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

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



**Объем, структура и чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок**

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

В пассивах:

1. Межбанковские кредиты, привлеченные по фиксированной средневзвешенной процентной ставке 10,7% (11,3% - 2016 год), на 01.01.2018 составляли 19,1% в структуре заемного капитала Банка (на 01.01.2017 - 58,0%).

2. Средства клиентов, представленные остатками на текущих и депозитных счетах физических лиц. Размер средневзвешенной процентной ставки по средствам физических лиц на 01.01.2018 составлял 6,7% (на 01.01.2017 - 7,8%). Доля средств клиентов на текущих и депозитных счетах физических лиц на 01.01.2018 составляла 75,48% в структуре пассивов Банка (37,05% на 01.01.2017).

В активах:

1. Межбанковские кредиты, размещенные в банках группы ВТБ по средней фиксированной процентной ставке 7,5% (в 2016 году межбанковские кредиты отсутствовали), которые на 01.01.2018 составили 9,41% в структуре активов Банка.

2. Кредиты, выданные физическим лицам по средней фиксированной ставке процентов 25,7% (на 01.01.2017 - 8,6%) которые на 01.01.2018 составили 71,15% в структуре активов Банка (на 01.01.2017 - 79,55%).

В соответствии со Стратегией Банка, кредитный портфель финансируется межбанковскими кредитами, привлеченными от ВТБ 24, и остатками клиентов на депозитных и текущих счетах. Сроки и базы начисления процентных доходов по кредитному портфелю и процентных расходов по полученным межбанковским кредитам и привлеченным клиентским пассивам практически совпадают.

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

Ниже приведена количественная оценка процентного риска Банка в 2017 и 2016 годах в случае изменения стоимости привлеченных межбанковских кредитов ВТБ 24 и клиентских пассивов:

Сдвиг процентной ставки	Эффект на чистую прибыль изменения % ставки по привлеченным межбанковским кредитам, тыс. руб.	
	2017 год	2016 год
+200 б.п.	991 840	1 640 906
+100 б.п.	495 920	820 453
-100 б.п.	(495 920)	(820 453)
-200 б.п.	(991 840)	(1 640 906)

В соответствии с приведенным выше анализом, потери Банка от увеличения процентной ставки по привлеченным межбанковским кредитам на 2 п.п. в 2017 году составят 991 840 тыс. рублей. Банк считает данные потери существенными.

На основании оценки, проведенной на конец 2017 года, Банк не подвержен существенному изменению процентной маржи в результате изменений процентных ставок из-за их фиксации в момент заключения договора, как по выданным кредитам, так и по привлеченным. Несмотря на это Банку следует продолжать мониторинг рыночных процентных ставок с целью своевременного реагирования на их изменения и корректировки своих действующих базовых ставок для обеспечения запланированных показателей процентного дохода.

**Информационное обеспечение процессов управления процентным риском**

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

необходимости применяются статистические методы анализа.

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2018 основная часть балансовых активов и обязательств Банка, а также внебалансовых обязательств (99.9%) выражены в российских рублях, поэтому в своей деятельности Банк практически не подвержен валютному риску, в связи с этим анализ влияния изменения процентного риска в разрезе валют на финансовый результат и капитал Банка аналогичен анализу чувствительности Банка к процентному риску.

#### **29.7 Операционный риск**

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

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

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

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным. Размер риска на 01.01.2018 составлял 2 232 393 тыс. руб., годом ранее (на 01.01.2017) – 1 252 972 тыс. рублей.

Расчет размера, принятого Банком операционного риска представлен в таблице:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Операционный риск, всего,	2 232 393	1 252 972
в том числе:		
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	44 647 859	25 059 442
в том числе:		

чистые процентные доходы	24 201 064	15 381 561
чистые непроцентные доходы, всего, в том числе:	20 446 795	9 677 881
чистые доходы от операций с иностранной валютой	(9 889)	(9 001)
чистые доходы от переоценки иностранной валюты	23 198	23 486
комиссионные доходы	20 031 503	9 267 535

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

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

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

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

#### **29.8 Риск ликвидности**

**Риск ликвидности** – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, возникающий в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при проведении Банком операций, связанных с движением денежных средств.

#### **Полномочия органов и должностных лиц, связанные с принятием риска**

Основные функции и обязанности коллегиальных органов и структурных подразделений Банка в области управления риском ликвидности распределяются следующим образом:

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП):

- рассматривает проекты нормативных документов, регламентирующих процедуры контроля за соблюдением установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности, правила фондирования операций Банка и порядка взаимодействия подразделений Банка в части перераспределения ресурсов;
- утверждает методологию оценки риска ликвидности Банка;
- устанавливает внутренние нормативы, лимиты и коэффициенты ликвидности, определяет меры по реализации указанных показателей и контролирует их выполнение;
- контролирует соблюдение установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности;
- принимает решения о привлечении дополнительных источников фондирования, дает соответствующие распоряжения подразделениям Банка и контролирует их исполнение;
- определяет меры по мобилизации ликвидных активов в случае возникновения кризисной ситуации с ликвидностью в соответствии с действующими нормативными актами;
- устанавливает ставки привлечения, размещения и фондирования.

Казначейство Финансовой службы:

- осуществляет ведение позиции по счетам «Ностро» Банка в разрезе предстоящих платежей и поступлений по срокам валютирования, регулирование остатков по данным счетам;
- в целях оперативного управления и контроля риска ликвидности ежедневно прогнозирует состояние ликвидности путем формирования платежного календаря по балансовым операциям Банка, а также моделирует изменения ликвидности с учетом планируемых и вероятных операций, а также пределов возможной мобилизации ликвидных средств;
- с установленной КУАП периодичностью информирует Комитет и другие коллегиальные органы Банка в соответствии с их компетенцией о текущем и прогнозном состоянии ликвидности с учетом оперативных данных о последних ее изменениях;
- с установленной КУАП периодичностью информирует Комитет о текущих и прогнозных значениях нормативов ликвидности;
- осуществляет оперативный контроль за соблюдением Банком обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России, готовит предложения по предотвращению вероятного их нарушения;
- инициирует привлечение/ привлекает средства на финансовых рынках проводит операции по регулированию валютной структуры ликвидности;
- готовит и представляет КУАП предложения по оптимизации структуры активов и пассивов с учетом риска ликвидности;
- готовит предложения КУАП по установлению внутренних ограничений на значения обязательных нормативов ликвидности;
- разрабатывает и выносит на рассмотрение КУАП План мероприятий по мобилизации ликвидных активов, включающий процедуры восстановления ликвидности Банка, в т.ч. принятия решений по мобилизации ликвидных активов в случае кризиса недостаточной ликвидности Банка, а также дает предложения по его изменению;
- разрабатывает методологию оценки риска ликвидности;
- осуществляет сбор и обработку данных о параметрах операций Банка и рыночных данных, необходимых для анализа риска ликвидности;
- осуществляет анализ и количественную оценку риска ликвидности;
- анализирует сценарии возможных резких (стрессовых) изменений ликвидности и оценивает устойчивость Банка к этим изменениям (стресс-тестирование);
- на регулярной основе подготавливает управленческую отчетность о состоянии риска ликвидности Банка;
- подготавливает предложения об установлении внутренних нормативов ликвидности и выносит их на рассмотрение КУАП;

#### **Методы оценки риска и стресс-тестирования**

Анализ и прогноз **ликвидности** включает в себя расчет поступлений и платежей в соответствии с контрактными сроками операций, а также с учетом:

- планируемых сделок;
- вероятной пролонгации средств, привлеченных от клиентов Банка (депозиты и векселя);
- вероятного оттока нестабильной части средств «до востребования» (расчетные и текущие счета физических лиц).

Банк проводит стресс-тестирование с учетом риск-факторов, влияющих на изменение прогнозного состояния ликвидности, а также с учетом дополнительных возможностей Банка по привлечению средств.

Основная часть пассивной базы Банка представлена депозитами клиентов, текущими счетами физических лиц, межбанковскими кредитами, предоставленными Группой ВТБ.

Несмотря на то, что значительную часть клиентских пассивов составляют краткосрочные депозиты и счета «до востребования», диверсификация портфеля этих пассивов и прошлый опыт Банка позволяют говорить о том, что эти пассивы постоянно рефинансируются клиентами и их существенная часть является стабильным источником фондирования. Стабильная часть краткосрочных клиентских пассивов определяется на основе статистического анализа динамики суммарного остатка таких пассивов в разрезе валют.

#### **Методы ограничения и снижения риска**

К методам контроля риска ликвидности относятся:

- контроль за соблюдением внутренних коэффициентов и нормативов;



- анализ риска ликвидности на основе комплекса количественных и качественных показателей;
- осуществление прогнозирования, ситуационного моделирования и стресс-тестирования состояния ликвидности Банка;
- мониторинг рассчитанных с учетом сценарного анализа разрывов ликвидности Банка по временным периодам с целью выявления диспропорций между объемом поступлений и платежей;
- выявление и анализ влияния внутренних и внешних факторов на ликвидность Банка, прогноз их изменения;
- принятие и реализация решений по управлению активами и/или пассивами Банка, направленных на поддержание риска ликвидности на уровне, позволяющем соблюдать внутренние и регуляторные нормативы ликвидности;
- разработка детального плана действий по мобилизации Банком ликвидных активов на случай недостатка ликвидности;
- контроль за соблюдением установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности путем мониторинга фактических и прогнозных значений установленных внутрибанковских предельно допустимых значений обязательных нормативов. Процедура контроля за соблюдением обязательных нормативов ликвидности регламентируется отдельным нормативным актом Банка.

#### **Процедуры мониторинга и порядок действий при достижении контрольных значений**

При длительном (более 5 рабочих дней) несоблюдении внутренних нормативов и/или недостаточности дополнительных источников для покрытия разрывов в ликвидности указанная информация включается в регулярный отчет о финансовых рисках Банка и его дочерних/зависимых обществ, представляемый КУАП, или доводится до сведения КУАП отдельным вопросом с подготовленными Казначейством предложениями о приведении указанных показателей в соответствие с нормативными значениями и/или о пересмотре нормативов.

#### **Внутренние подходы обеспечения эффективности методов оценки риска**

В рамках деятельности КУАП проводится анализ и актуализация методологии оценки риска ликвидности. Реализуются следующие подходы:

Построение вероятностной модели оттока денежных средств «до востребования».

Построение модели клиентского поведения для более точного моделирования денежных потоков.

Установление процедуры фондирования отдельных видов активных операций в целях регулирования и распределения потоков денежных средств, направляемых на проведение активных операций Банка. Процедура фондирования регламентируется соответствующими внутренними нормативными документами Банка.

Своевременная подготовка управленческой отчетности, отражающей состояние текущей и прогнозной ликвидности Банка.

#### **Внутренняя отчетность по риску ликвидности**

Отчетность по риску ликвидности подготавливается не реже, чем раз в месяц, и представляется на рассмотрение КУАП, а также по запросу – в структурные подразделения Банка.

Отчетность содержит необходимую для управления риском ликвидности информацию о денежных потоках по контрактным срокам, а также с учетом планируемых операций и внутренних моделей поведения ресурсов «до востребования». Кроме того, отчет содержит информацию о фактическом значении аппетита к риску, динамике запаса ликвидных активов и результатах стресс-тестирования.

Отчетность по риску ликвидности представляется Комитету по аудиту при Наблюдательном совете не реже, чем раз в полгода.

Отчетность по риску ликвидности представляется Наблюдательному совету Банка раз в год, а также при достижении лимитов или сигнальных значений по данному виду риска, в случае если они были установлены Наблюдательным советом Банка.

#### **Внутренний контроль за управлением риском ликвидности**

Система контроля за управлением риском ликвидности в Банке включает в себя:

- осуществление на постоянной основе соответствующими коллегиальными органами, подразделениями и сотрудниками Банка, согласно установленному распределению обязанностей и компетенции, функций контроля в рамках процедур, связанных с управлением риском ликвидности, включая





учет и контроль внутренних лимитов, а также соблюдения регуляторных требований (нормативов);

- осуществление проверочной деятельности со стороны независимого подразделения внутреннего контроля (аудита).

Информация по результатам указанной проверочной деятельности направляется руководству и профильным подразделениям Банка для анализа эффективности процесса управления риском ликвидности, в целях принятия необходимых корректирующих действий.

Значения показателей ликвидности отражены в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности». Показатели мгновенной и текущей ликвидности значительно превышают минимальные допустимые пороговые значения, установленные Банком России как на 01.01.2017, так и на 01.01.2016.

## **29.9 Правовой риск**

Правовой риск является частью операционного риска. Правовой риск является нефинансовым (функциональным) риском, возникающим в деятельности кредитной организации. Возникновение правовых рисков может быть обусловлено следующими факторами: несовершенством правовой системы (противоречивостью нормативных актов Российской Федерации); неурегулированностью отдельных вопросов, возникающих в деятельности кредитных организаций; подверженностью изменениям методов государственного регулирования (изменения нормативных правовых актов, в т. ч. в области валютного и налогового регулирования), затрагивающих интересы Банка и его клиентов; недостаточной проработкой правовых вопросов при внедрении новых банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий. Банк в своей деятельности стремится к эффективному управлению правовыми рисками, своевременно реагируя на изменения действующего законодательства, уделяя достаточно внимания проработке правовых вопросов, организуя постоянный контроль соблюдения органами управления и сотрудниками Банка нормативных правовых актов и внутренних документов Банка.

Изменения судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка, которые могли бы негативно сказаться на результатах деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует Банк, отсутствуют.

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

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

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

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

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

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

## **29.11 Стратегический риск**

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

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

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

### **29.12 Страновой риск**

**Страновой риск** - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения иностранными контрагентами/заемщиками обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений условий его деятельности, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту/заемщику из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента/заемщика).

### **29.13 Риск концентрации**

Основной целью управления риском концентрации является минимизация вероятности понесения потерь или снижения влияния на экономическое положение и финансовую устойчивость Банка вследствие подверженности Банка крупным кредитным рискам.

К основным источникам риска концентрации относятся:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров, и услуг;
- косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

## **30. 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 2017 году.

По состоянию на 01.01.2018:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Головная организация	Дочерние организации	Зависимые организации	Участие в совместной деятельности	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Исходящие остатки по операциям и сделкам								
1	Предоставленные ссуды, в том числе:	0	0	0	0	0	106 590	106 590
1.1	просроченная задолженность	0	0	0	0	0	0	0
2	Резервы на возможные потери по ссудам	0	0	0	0	0	18 166	18 166
3	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	13	13
4	Сальдо незавершенных расчетов, (А - П)	805	0	0	0	0	85 419	86 224
5	Авансы, уплаченные по хозяйственным операциям	582	0	0	0	0	6 119	6 701
6	Требования по процентам	19 295	0	0	0	0	120	19 415
6.1	в т.ч. просроченные	0	0	0	0	0	0	0
7	Обязательства по процентам	2 300	0	0	0	0	2 625	4 925
8	Полученные межбанковские кредиты	42 050 000	0	0	0	0	0	42 050 000
9	Предоставленные межбанковские кредиты	23 000 000	0	0	0	0	0	23 000 000
10	Средства на корреспондентских счетах	4 958 116	0	0	0	0	0	4 958 116
11	Прочие требования	841 000		0	0	0	606 958	1 447 958
12	Прочие обязательства	582	550	0	0	0	139 342	140 474
13	Вложения в добавочный капитал	132 938	0	0	0	0	0	132 938
Доходы и расходы								
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1 478 902	624	0	0	0	1 132	1 480 658
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	624	0	0	0	1 132	1 756
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5 766 831	0	0	0	0	4 254	5 771 085

2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0	4 254	4 254
3	Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	976	0	0	0	0	7 581	8 557
4	Комиссионные доходы	355 843	115	0	0	0	5 638 062	5 994 020
5	Комиссионные расходы	302 559	0	0	0	0	174 554	477 113
6	Доходы от реализации основных средств	0	0	0	0	0	0	0
7	Расходы, связанные с обеспечением деятельности	323	0	0	0	0	0	323
8	Прочие операционные доходы	0	1 051	0	0	0	96 049	97 100
9	Другие расходы, относимые к прочим	122 242	0	0	0	0	2 352 806	2 475 048

По состоянию на 01.01.2017:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Головная организация	Дочерние организации	Зависимые организации	Участие в совместной деятельности	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Исходящие остатки по операциям и сделкам								
1	Предоставленные ссуды, в том числе:	0	41 012	0	0	0	196 403	237 415
1.1	просроченная задолженность	0	0	0	0	0	2 129	2 129
2	Резервы на возможные потери по ссудам	0	410	0	0	0	2 129	2 539
3	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	6	6
4	Сальдо незавершенных расчетов, (А - П)	221 454	0	0	0	0	(964)	220 490
5	Авансы, уплаченные по хозяйственным операциям	13	0	0	0	0	302	315
6	Требования по процентам	524	0	0	0	0	106	630
6.1	в т.ч. просроченные	0	0	0	0	0	24	24
7	Обязательства по процентам	30 740	0	0	0	0	0	30 740
8	Полученные межбанковские кредиты	55 350 000	0	0	0	0	0	55 350 000

9	Предоставленные межбанковские кредиты	0	0	0	0	0	0	0
10	Средства на корреспондентских счетах	2 110 467	0	0	0	0	0	2 110 467
11	Прочие требования	0	7	0	0	0	392 206	392 213
12	Прочие обязательства	0	0	0	0	0	142 339	142 339
Доходы и расходы								
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	10 183	19 707	0	0	0	1 510	31 400
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	19 707	0	0	0	1 510	21 217
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5 650 973	0	0	0	0	0	5 650 973
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0	0	0	0
3	Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(9 504)	0	0	0	0	(13 988)	(23 492)
4	Комиссионные доходы	147 375	1 649	0	0	0	2 171 302	2 320 326
5	Комиссионные расходы	137 112	0	0	0	0	99 098	236 210
6	Доходы от реализации основных средств	0	0	0	0	0	0	0
7	Расходы, связанные с обеспечением деятельности	976	0	0	0	0	0	976
8	Прочие операционные доходы	0	252	0	0	0	2 090	2 342
9	Другие расходы, относимые к прочим	120 206	0	0	0	0	350 908	471 114

### 31. 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 физическим лицам на депозиты и текущие счета и выдачу физическим лицам беззалоговых кредитов в разрезе следующих продуктов:

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

В 2016 году депозиты и текущие счета были несущественными в связи с чем не выделялись в отдельный сегмент. Результаты работы Банка за 2017 и 2016 года 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			Депозиты	Текущие счета			2017	2016	2017	2016	2017
	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017		2017	2016	2017					
Процентные доходы	20 108	8 592	2 409	1 617	1 895	941			-	4 970	629	1 324	142	4 759	4 280		35 465	16 201
Непроцентные доходы	16 372	9 985	1 697	1 426	1 210	682			875	(793)	(210)	(205)	(51)	(299)	(110)		20 053	12 597
Процентные расходы	(5 271)	(2 710)	(772)	(599)	(396)	(240)			-	(2 338)	(353)	(335)	(46)	(2 793)	(2 568)		(11 904)	(6 516)
Расходы по фирмированию резервов	(1 895)	(6 896)	(223)	(1 090)	(184)	(845)			-	-	-	-	-	-	-		(2 303)	(8 831)
Административные хозяйственные расходы	(14 435)	(6 053)	(4 437)	(2 908)	(4 949)	(2 762)			(891)	(2 552)	(253)	(8 896)	(1 045)	-	-		(36 161)	(13 437)
Итого финансовый результат до налога на прибыль	14 878	2 919	(1 325)	(1 554)	(2 424)	(2 224)			1 179	(713)	(187)	(8 112)	(999)	1 667	1 601		5 150	14

Доля сегмента по предоставлению услуг организациям в структуре баланса Банка несущественна.

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 Deutschland и приравненная к ссудной задолженности ФГУП «Почта России». Страховой межбанковский депозит размещен в банке VTB Bank Deutschland 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 01.01.2018 составляла 9,3%, на 01.01.2017 - 0,2%.

Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, за отчетный период значительно увеличились и на 01.01.2018 составили 168 927 млн руб. (76,92% от общей суммы обязательств) против 35 441 млн руб. на 01.01.2017 (37,1% от общей суммы обязательств). Рост объемов привлечения денежных средств физических лиц в 2017 году обусловлен выполнением принятой Банком стратегии развития пассивных операций, предусматривающей увеличение доли фондирования кредитного портфеля Банка за счет указанных источников.

В 2017 году Банком был получен средства целевого займа в сумме 3 млрд руб. в рамках договора, заключенного с АО «Фонд Развития Дальнего Востока и Байкальского Региона» сроком на 10 лет. Договор позволил привлечь средства для выдачи целевых кредитов владельцам «дальневосточных гектаров».

Обязательства перед кредитными организациями составили 42 050,0 млн руб. или 19,1% от общей суммы обязательств (в 2016 году - 55 350,0 млн руб. или 57,98%) и сформированы за счет привлечения межбанковских кредитов от Банка ВТБ 24.

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

По состоянию на 01.01.2018 в Банке отсутствуют крупные предоставленные ссуды. Максимальный размер ссуды, выданной физическому лицу, ограничен суммой 1 500 тыс. руб., что позволяет Банку избежать концентрации кредитного риска в разрезе заемщиков.

Крупный межбанковский кредит на 01.01.2018 был выдан головной компании группы ВТБ – Банку ВТБ на сумму 23 000 000 тыс. рублей.

Крупным кредитором Банка является его акционер ВТБ 24. По состоянию на 01.01.2018 объем привлеченных средств от кредитных организаций составлял 42 050 000 тыс. руб. и на 100% представлен средствами, привлеченные от Банка ВТБ 24.



## 32. РАСКРЫТИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Согласно Указанию № 3081-У годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, включающая публикуемые формы отчетности 0409806, 0409807, 0409808, 0409813, 0409814 и настоящую пояснительную информацию, размещается на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу: [www.pochtabank.ru](http://www.pochtabank.ru) в соответствии с российским законодательством.

Президент – Председатель Правления

Руденко Дмитрий Васильевич

Главный бухгалтер



Бабкина Ольга Григорьевна

29.03.2018



