

Публичное акционерное общество «Почта Банк»

Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

Москва | 2019



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам

Публичного акционерного общества «Почта Банк»

И иным лицам

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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 2018 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2019 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 января 2019 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2019 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2019 года и пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ПАО «Почта Банк» по состоянию на 01 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности за 2018 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.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в ежеквартальном отчете эмитента ПАО «Почта Банк» за 4 квартал 2018 года, а также в ежеквартальном отчете эмитента ПАО «Почта Банк» за 1 квартал 2019 года и в

Годовом отчете за 2018 год, которые, как ожидается, будут предоставлены нам после даты настоящего аудиторского заключения, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

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 2018 года, мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении. Если при ознакомлении с Годовым отчетом за 2018 год и ежеквартальным отчетом эмитента ПАО «Почта Банк» за 1 квартал 2019 года мы придем к выводу о том, что в них содержатся существенные искажения, 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.

Члены Наблюдательного совета Банка несут 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:

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.

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 2018 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2019 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 2019 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 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 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 2019 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 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми и прочими рисками 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 2019 года системы отчетности по значимым и прочим рискам для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

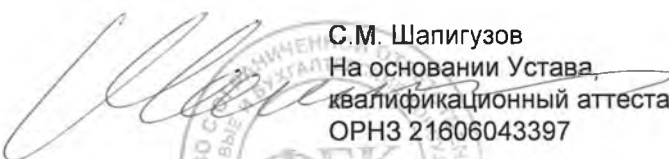
г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления значимыми и прочими рисками для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери 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 2019 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 2018 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 21606043397

Руководитель задания по аудиту


Константинова И.В.
(квалификационный аттестат от 28.09.2018 г.
№ 06-000475, ОРНЗ 21606041790)

Дата аудиторского заключения
«29» марта 2019 года

Аудируемое лицо

Наименование:

Публичное акционерное общество «Почта Банк»
(ПАО «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 по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45263594	09106059	650

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 2018 год

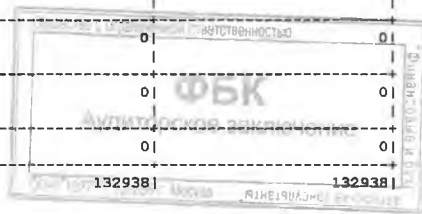
Кредитной организации Публичное акционерное общество "Почта Банк" / ПАО "Почта Банк"

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

Код формы по ОКВД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1.1	13859332	15302582
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1.1	7380190	7990335
2.1	Обязательные резервы		2178163	1074418
3	Средства в кредитных организациях	6.1.1	2058667	5439787
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.2	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6.1.6	322178497	196917309
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.1.3	1167000	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1.5	1167000	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6.1.7	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		53032	29410
9	Отложенный налоговый актив	6.2	2031712	3363079
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.1.14, 6.1.17	6987535	5720695
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6.1.15	0	0
12	Прочие активы	6.1.18	12078483	9352283
13	Всего активов		367794448	244115480
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	6.1.19	7800070	42050000
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.1.20	308483503	168927191
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		307764995	165781888
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.13	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	6.1.22	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	6.1.24, 6.1.25	13257606	8327196
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.1.8	487842	321136
23	Всего обязательств		330029021	219625523
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6.1.27	520079	421691
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	6.1.27	0	0
26	Эмиссионный доход	6.3	17696458	11594846
27	Резервный фонд	6.3	848343	662374
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования			



	(вклады в имущество)			
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6.2	10492139	7958741
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		8075470	3719367
35	Всего источников собственных средств		37765427	24489957
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		17857347	11449813
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		15584	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент - Председатель Правления

Руденко Дмитрий Васильевич

Главный бухгалтер

Бабкина Ольга Григорьевна

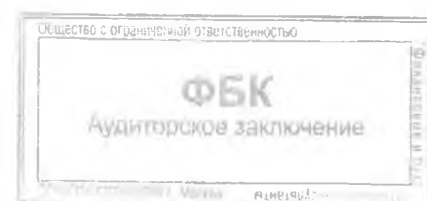


Исполнитель Перекрест С.П.
Телефон: (495) 646-58-14

28.03.2019

Контрольная сумма

:40081



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 2018 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 пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.2	59725050	35464898
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		2012356	741892
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		57712694	34723006
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:	6.2	16671440	11904481
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2208877	5767700
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		14462563	6136781
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		43053610	23560417
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентам доходам, всего, в том числе:	6.1.8	-9120046	-2302547
4.1	изменения резерва на возможные потери по начисленным процентам доходам	6.1.8	-463776	-216187
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		33933564	21257870
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		8082	6654
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		1855	-297
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		62758	810
14	Комиссионные доходы		32926753	22180864
15	Комиссионные расходы		4262748	1858537
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	6.1.8	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	6.1.8	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.1.8	-143256	-432669
19	Прочие операционные доходы		596360	156558
20	Чистые доходы (расходы)		63123368	41311253
21	Операционные расходы		52725483	36160991
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		10397885	5150262
23	Возмещение (расход) по налогам		2322415	1430895
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		8077341	3720997
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-1871	-1630
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2, 6.2	8075470	3719367



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	6.2	8075470	3719367
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установлением выплат		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	6.2	8075470	3719367

Президент - Председатель Правления

Руденко Дмитрий Васильевич

Главный бухгалтер

Бабкина Ольга Григорьевна



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

28.03.2019



Банковская отчетность

Код территории	Код кредитной организации (филитала)	
по ОКЕАТО	по ОКПО	регистрационный номер
		(/порядковый номер)
45263594	09106059	650

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)
по состоянию на 01.01.2019 года

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	6.1.27, 6.3	18216535.0000	12016535.0000	24, 26
1.1	Обыкновенными акциями (долями)	6.1.27, 6.3	18216535.0000	12016535.0000	24, 26
1.2	Привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	6.2	18900683.0000	12287863.0000	
2.1	Прошлых лет		18567420.0000	11678108.0000	33
2.2	Отчетного года	6.2	333263.0000	609755.0000	32
3	Резервный фонд		848343.0000	662374.0000	27
4	Доли уставного капитала, подпадающие подпаднему исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	6.1.27	37965561.0000	24966772.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
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 пенсионных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		1418319.0000	849261.0000	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	6.2	645651.0000	1126405.0000	9

Аудиторское заключение

УД и ЭВЗ

11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (долями)	6.1.27, 8	2260117.0000	844205.0000	5, 34
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	423366.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		4324087.0000	3243237.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	8	33641474.0000	21723535.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо

Аудиторское заключение

36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встрочные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0.0000	423366.0000		
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	0.0000	423366.0000		
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	8	33641474.0000	21723535.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		7800000.0000	3700000.0000	15, 34
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		1.0000	1.0000	26
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		7800001.0000	3700001.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	5, 34
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	0.0000	
56.1	Прочие дебиторская задолженность, длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	0.0000	0.0000	
56.2	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий				

Аудиторское заключение

	и опущенности, предоставленных своим акционерам (участникам) и иппидерям, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000
56.4	разница между действительной стоимостью доли, приобретенной вышедшей из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	7800001.0000	3700001.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	41441475.0000	25423536.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	405170627.0000	243868928.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	405170627.0000	243868928.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	405170627.0000	243868928.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	8.3030	8.9080	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	8.3030	8.9080	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	10.2280	10.4250	
64	Задбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	1.8750	1.2500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	1.8750	1.2500	
66	антициклическая надбавка	0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость банков	0.0000	0.0000	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	2.2280	2.4250	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала	4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги ответственности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей	0.0000	0.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не принимаю	не принимаю	не принимаю

75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	1386061.0000	2214690.0000	9
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для которых расчет кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для которых расчет кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	не применимо
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)			
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			

Примечание:
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведенных в таблице N 1.1

Раздела 1 "Информация о структуре собственных средств (капитала)", информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на www.donstbank.ru в разделе Раскрытие информации/Раскрытие информации для регулятивных целей/Информация

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

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

Аудиторское заключение

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия					Проценты/дивиденды/купоновый доход						
	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Баллы права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента, условия такого права и суммы выкупа (погашения)	Последняя дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставок по инструменту	Ставка	Наличие условий инструмента погашения по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов текущей поinstrу- менту или иных средств к вы- ступлению к культу (погашению) инструмента	
1	акционерный капитал	27.03.2009	бессрочный	без ограничения срока	нет	нет	нет	не применяется	не применяется	нет	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	21
2	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	30.07.2016	срочный	29.06.2026	нет	досрочный возврат не ранее чем через 5 лет с момента (даты) включения суммы кредита в состав и источника пополнения капитала	не применяется	фиксированная ставка	12.5	не применяется	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
3	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	30.09.2016	срочный	28.09.2026	нет	досрочный возврат не ранее чем через 5 лет с момента (даты) включения суммы кредита в состав источника пополнения капитала	не применяется	фиксированная ставка	11.96	не применяется	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
4	акционерный капитал	10.10.2016	бессрочный	без ограничения срока	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	нет	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
5	акционерный капитал	21.04.2017	бессрочный	без ограничения срока	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	нет	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
6	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	04.10.2017	срочный	22.09.2027	нет	досрочный возврат не ранее чем через 5 лет с момента (даты) включения суммы кредита в состав источника пополнения капитала	не применяется	фиксированная ставка	10.3	не применяется	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
7	акционерный капитал	12.09.2017	бессрочный	без ограничения срока	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	нет	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
8	акционерный капитал	02.04.2018	бессрочный	без ограничения срока	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	нет	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет

Аудиторское заключение

1	не применимо	не применимо	да	не применимо
2	не применимо	не применимо	да	не применимо
3	не применимо	не применимо	да	не применимо
4	не применимо	не применимо	да	не применимо
5	не применимо	не применимо	да	не применимо
6	не применимо	не применимо	да	не применимо
7	не применимо	не применимо	да	не применимо
8	не применимо	не применимо	да	не применимо
9	не применимо	не применимо	да	не применимо

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

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

1. Формирование (донесение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

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

Президент - Председатель Правления

Руденко Дмитрий Васильевич

Главный бухгалтер

Бабкина Ольга Григорьевна



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

28.03.2019



Банковская отчетность

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (фирмы)	регистрационный номер
45263594	05106059	650

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 01.01.2019 года

Кредитной организации публичное акционерное общество "Почта Банк" / ОАО "Почта Банк"

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

Код формы по ОКУД 0409810

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Код строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Земисный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, учтенная на отложенный налоговый актив	Переоценка по основным средствам и нематериальным активам, уменьшенная на отложенное обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате дивидендов, вознаграждений, работникам по окончании трудовой деятельности при переопределении	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады и имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	6.1.27	310146.0000	0.0000	4996388.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	658165.0000	0.0000	8002942.0000	13967641.0000
2	Данные по изменениям положений Учетной политики		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	Влияние исправления ошибок		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (сформированные)		310146.0000	0.0000	4996388.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	658165.0000	0.0000	8002942.0000	13967641.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	4209.0000	0.0000	3715158.0000	3719367.0000
5.1	Прибыль (убыток)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	4209.0000	0.0000	3715158.0000	3719367.0000
5.2	Прочий совокупный доход		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6	Эмиссия акций:		111545.0000	0.0000	6598458.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	6710003.0000
6.1	Номинальная стоимость		111545.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	111545.0000
6.2	Эмиссионный доход		0.0000	0.0000	6598458.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	6598458.0000
7	Обстоятельства акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7.1	Приобретения		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7.2	Выплаты		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

Аудиторское заключение

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО БИЗНЕСА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикационная форма) на 01.01.2019 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
Кварталы (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение, проценты					
			Нормативное значение, проценты	на отчетную дату		на начало отчетного года		
1	2	3	4	5	6	5	6	6
1	Норматив достаточности базового капитала (H1.1), [8 банковской группы (H20.1)]		4.5	8.3			8.9	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (H1.2), [8 банковской группы (H20.2)]		6.0	8.3			8.9	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив H3.0), [8 банковской группы (H20.0)]		8.0	10.2			10.4	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H1.3)							
5	Норматив финансового рычага банка (H1.4), [8 банковской группы (H20.4)]		3.0	9.4				
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	7.3	15.0	39.2			94.2	
7	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	7.3	50.0	94.8			180.3	
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)	7.3	120.0	80.5			106.8	
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)		25.0					
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7), [8 банковской группы (H22)]		800.0	5.9			0.0	
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (H9.1)		50.0	0.0			0.0	
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)		3.0	0.1			0.1	
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12), [норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других		25.0	2.7			0.0	

Аудиторское заключение

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Всего показателя	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		367973447.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		4324087.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		363649360.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета	неприменяемо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.00

Аудиторские заключения

Риск по условиям обязательств кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условиям обязательств кредитного характера (КРВ'), всего:	17385089.00	
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	15648138.00	
19	Величина риска по условиям обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	1736950.00	
Капитал риска			
20	Основной капитал	33641474.00	
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	365386310.00	
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	9.21	

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2018		Данные на 01.07.2018		Данные на 01.10.2018		Данные на 01.01.2019	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ									
1	Расколлимированные акции (ДКА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в Испытательный ИИЗ (ИИЗ)									
ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:									
3	стабильные средства									
4	нестабильные средства									
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:									
6	депозитные депозиты									
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)									
8	необеспеченные долговые обязательства									
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение									
10	Дополнительно оказанные оттоки денежных средств, всего, в том числе:									
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения									
12	связанные с потерей фондирования по обеспечениям									

Аудиторское заключение

дополним инструментами									
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности								
14	дополнительно ссужаемые оттоку денежных средств по прочим договорным обязательствам								
15	дополнительно ссужаемые оттоку денежных средств по прочим условным обязательствам								
16	Средний отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)								
ОБЕЩАНИЕ ПРИТОКУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ									
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО								
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств								
19	Прочие пригоды								
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)								
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ									
21	Вид за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2								
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств								
23	Норматива краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент								

Президент - Председатель Правления

Главный бухгалтер

Руденко Дмитрий Васильевич

Бабкина Ольга Григорьевна



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

28.03.2019

Банковская отчетность

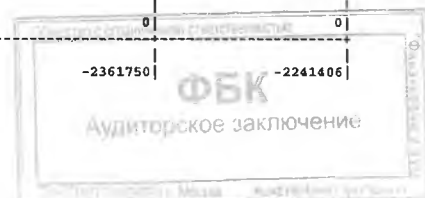
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45263594	09106059	650

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года

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

Код формы по ОКУД 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:	6.4	22977732	10068559
1.1.1	проценты полученные		58393109	34691266
1.1.2	проценты уплаченные		-15018601	-9331887
1.1.3	комиссии полученные		32730300	22317307
1.1.4	комиссии уплаченные		-4262745	-1853026
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися 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		8082	6654
1.1.8	прочие операционные доходы		182893	-1935862
1.1.9	операционные расходы		-48203303	-33693400
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-852003	-132493
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	6.4	-32605008	4483008
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1103745	44671
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		-128475635	-111253529
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-6665457	-2685909
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		-34249930	-13300000
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		139556312	133486179
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-1666553	-1808404
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)	6.4	-9627276	14551567
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"		-326000	-841000
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		-2361750	-2241406



2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		19249	26888
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-2668501	-3055518
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		6200000	6842941
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		-1000000	-39992
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		5200000	6802949
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		1855	883
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-7093922	18299881
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		27658286	9358405
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6.1.1, 6.4	20564364	27658286

Президент - Председатель Правления



Руденко Дмитрий Васильевич

Главный бухгалтер

Бабкина Ольга Григорьевна

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

28.03.2019



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

ЗА 2018 ГОД

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ	2
2. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	2
3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	6
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	7
5. СВЕДЕНИЯ О СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	19
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА, ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ, ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ, ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	20
7. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	58
8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ	85
9. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	89
10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	91
11. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКАМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	95
12. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	95
13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕДИНЕНИИ БИЗНЕСОВ	96
14. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ	97
15. РАСКРЫТИЕ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	97



1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

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

Деятельность Банка осуществляется на основании лицензии от 25.03.2016 № 650, выданной Банком России, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

ПАО «Почта Банк» 11.04.2018 включен в Реестр кредитных организаций, признанных Банком России значимыми на рынке платежных услуг, в связи с соответствием критериям значимости, предусмотренным Указанием Банка России от 06.11.2014 № 3439-У.¹

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

2. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

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

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

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

Деятельность Банка ориентирована на максимально качественное банковское обслуживание клиентов.

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

Банк повышает не только физическую доступность финансовых услуг для россиян, но и доступность их условий. Продуктовый ряд Почта Банка был дополнен линейкой вкладов, изменения коснулись и сегмента кредитных продуктов - 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. Обслуживание компаний в рамках зарплатного проекта, включая выпуск пластиковых карт, бесплатное. Получить наличные или пополнить счет без комиссии клиенты могут в сети банкоматов ПАО «Почта Банк» и Банка ВТБ (ПАО) по всей стране, а также в платежных терминалах Банка.

Важная задача для Банка — сделать базовые финансовые услуги доступными жителям даже самых отдаленных территорий. Почта Банк обладает широкой банкоматной сетью с использованием устройств самообслуживания с функцией ресайклинга (замкнутого оборота наличных), что позволяет отказаться от

¹ «О порядке признания Банком России кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг».



привычных касс. Все расчетные операции клиенты совершают с помощью банкоматов. Почта Банк уделяет большое внимание развитию дистанционных каналов обслуживания, стремится создать удобное и функциональное приложение, которое могло бы заменить клиенту визит в Банк. Используется большое количество современных технологий, гибкий подход к их внедрению с целью соответствовать ожиданиям клиента.

Сегодня Почта Банк наращивает присутствие по всей стране. К 01.01.2019 розничная сеть Банка достигла более 17,1 тыс. точек присутствия различного формата в 83 регионах России, от Калининграда до Петропавловска-Камчатского. По количеству розничных отделений Почта Банк занял второе место в России. Отдельный упор был сделан на развитие сети в небольших городах (с населением до 100 тыс. человек) и сельских населенных пунктах, доля которых в географии присутствия превышает 97,1% (5,9 тыс. населённых пунктов). На 01.01.2019 клиентская база Почта Банка достигла 9 млн человек.

На 01.01.2019 в региональную сеть Банка входят 1 дополнительный офис, 103 кредитно-кассовых офиса, 339 флагманских клиентских центров, 300 стоек и более 82 тыс. POS-точек, а также 4,1 тыс. клиентских центров в отделениях почтовой связи и МФЦ с сотрудниками Банка и около 14 тысяч точек в отделениях почтовой связи с работниками Почты России, которые являются агентами Банка.

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

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

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

Ожидается, что клиентская база Почта Банка к 2023 году достигнет 21 млн человек и будет сформирована как за счет привлечения клиентов с рынка, так и активных клиентов Почты России. Целевые клиентские сегменты Банка: пенсионеры, клиенты – участники зарплатных проектов, интернет-покупатели, а также малый и микробизнес.

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

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

- для физических лиц:
 - простые продукты и сервисы для массового сегмента населения: депозиты и сберегательные счета, кредиты наличными, кредиты на товары (POS-кредиты), кредитные и дебетовые карты, интернет-банк, виртуальная карта и т.д.;
 - продукты с низкой стоимостью риска: кредитование зарплатных клиентов и клиентов с транзакционной историей;
 - комиссионные продукты: коробочные страховые продукты, перевод пенсий в НПФ, предоставление доступа к юридическим услугам, возможность участвовать в восстановлении лесов и др.
- для юридических лиц:
 - специализированные продукты для индивидуальных предпринимателей, компаний в сфере ЖКХ, Интернет-торговли: карта предпринимателя и др.;
 - предоставление стандартных пакетов и дополнительных сервисов (верификация поставщиков и покупателей, др.);
 - получение дохода за счет качественного кредитного портфеля (кредитование клиентов с



транзакционной историей).

Независимой аудиторской организацией ООО «ФБК» 30.03.2018 подтверждено, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2017 год достоверно отражает во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01.01.2018, финансовые результаты деятельности за 2017 год и движение денежных средств на указанную дату в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2017 год и аудиторское заключение раскрыты 02.04.2018 на официальном сайте Банка в соответствии с Положением Банка России от 30.12.2014 № 454-П² и утверждены годовым общим собранием акционеров Банка 29.06.2018.

Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Решением общего собрания акционеров ПАО «Почта Банк» (Протокол от 29.06.2018 № 01/18) утверждена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год. По итогам 2017 финансового года общим собранием акционеров принято решение распределить чистую прибыль за 2017 год в размере 3 719 366 526,08 руб. (Три миллиарда семьсот девятнадцать миллионов триста шестьдесят шесть тысяч пятьсот двадцать шесть рублей 08 коп.) в следующем порядке:

- произвести отчисления в Резервный фонд – 185 968 326,30 рублей (Сто восемьдесят пять миллионов девятьсот шестьдесят восемь тысяч триста двадцать шесть рублей 30 коп.);

- учесть в составе нераспределенной чистой прибыли – 2 533 398 199,78 рублей (Два миллиарда пятьсот тридцать три миллиона триста девяносто восемь тысяч сто девяносто девять рублей 78 коп.);

- выплатить дивиденды по результатам 2017 года в денежной форме на одну размещенную обыкновенную именную акцию ПАО «Почта Банк» номинальной стоимостью 50 (пятьдесят) рублей в размере, рассчитываемом путем деления общей суммы дивидендов по размещенным обыкновенным именным акциям ПАО «Почта Банк» в размере 1 000 000 000 рублей на общее количество размещенных обыкновенных именных акций ПАО «Почта Банк» на дату, на которую определяются лица, имеющие право на получение указанных дивидендов, с округлением до 10 знака после запятой по правилам математического округления.

Независимой аудиторской организацией ООО «ФБК» 30.08.2018 подтверждено, что бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 1 полугодие 2018 года достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовый результат деятельности Банка за 1 полугодие 2018 года в части, включаемой в расчет величины прибыли текущего года, в соответствии с п. 2.1.7 Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П³ (далее – Положение № 395-П).

Информация о выплате по итогам отчетного года дивидендов по акциям Банка на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год отсутствует.

Аудиторская организация, которой по договору на оказание аудиторских услуг Банком было поручено проведение аудиторской проверки за 2017 и 2018 финансовый год, не является связанным с Банком лицом по законодательству Российской Федерации. На отчетные даты 01.01.2018 и на 01.01.2019 на балансе Банка отсутствовали требования и обязательства в отношении этой аудиторской организации, за исключением возникших в соответствии с договором на оказание аудиторских услуг.

Основные показатели деятельности Банка и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

За 2018 год основные показатели деятельности банков росли с исключением влияния валютной переоценки. Согласно данным Банка России, активы банковского сектора за 2018 год выросли на 6,9%.

Объем кредитов физическим лицам рос высокими темпами. Прирост портфеля составил 22,8% против роста на 13,2% за 2017 год. За счет быстрого роста портфеля и хорошего качества выданных ссуд общее качество портфеля кредитов физическим лицам улучшилось. Рост портфеля происходил за счет необеспеченных потребительских ссуд и ипотечных кредитов.

² «Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг».

³ «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (с 29.09.2018 Положение Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")»).



Объем вкладов населения возрос за 2018 год на 3,9%, что меньше аналогичного периода прошлого года (4,3%) и скорее всего даже меньше, чем капитализация начисленных банками процентов по вкладам. Объем депозитов и средств на счетах предприятий в банках возрос на 6%, при этом средства организаций на расчетных счетах выросли на 2,8%, а депозиты - на 7,9%.

Быстрое наращивание банками объемов розничного кредитования стало одним из важнейших трендов 2018 года. Качество кредитного портфеля физическим лицам улучшается в значительной мере за счет быстрого наращивания объемов портфеля. Новые кредиты физическим лицам демонстрируют более высокое качество за счет совершенствования банками систем управления рисками и из-за стабилизации общеэкономической ситуации в стране.

Прибыль по банковскому сектору составила за 2018 год 1345 млрд. рублей, что в 1,7 раза больше аналогичного показателя 2017 года.

В целях повышения стабильности российского банковского сектора Банком России разрабатываются новые стандарты регулирования деятельности кредитных организаций, исходя из масштабов и уровня рисков их деятельности, создается регулирование, адекватное объему и сложности проводимых банками операций. В 2018 году в рамках концепции пропорционального регулирования начался процесс разделения банков на банки с базовой и банки с универсальной лицензией. По итогам года 149 банков получили базовую лицензию.

В сентябре 2018 года Банк России внес изменения в действующую нормативную базу, которые позволяют регулятору более эффективно проводить макропруденциальную политику – политику по обеспечению финансовой стабильности.

В рамках нового подхода Банк России будет устанавливать надбавки к коэффициентам риска в целях расчета достаточности капитала кредитных организаций решением Совета директоров, ранее для этого требовалось внесение изменений в действующее пруденциальное регулирование кредитных организаций.

Данный подход будет применяться в отношении отдельных видов активов, закрепленных в новом Указании Банка России от 31.08.2018 № 4892-У⁴.

Также ключевым изменением в подходах к регулированию является внедрение в банковскую практику требования по расчету показателя долговой нагрузки (ПДН). Кредитные организации с 01.10.2019 будут обязаны рассчитывать ПДН в соответствии с установленными требованиями. Банк России в 2019 году будет проводить калибровку зависимости уровня риска от ПДН для его использования при установлении значений макропруденциальных надбавок.

Официальный курс российского рубля по отношению к доллару США, устанавливаемый Банком России, на 01.01.2019 повысился и составил 69,4706 рублей (на 01.01.2018 курс составлял 57,6002 руб.).

На 01.01.2018 ключевая ставка составляла 7,75%. В отчетном периоде Банк России дважды снижал ключевую ставку на 25 б.п., 12.02.2018 и 23.03.2018. Во втором полугодии 2018 года 14.09.2018 и 17.12.2018 Банк России принял решение дважды повысить учетную ставку на 25 б.п. На 01.01.2019 и дату составления настоящей пояснительной информации ключевая ставка составила 7,75%.

В Почта Банке с развитием розничного бизнеса значительно вырос объем вкладов населения. В 2018 году Почта Банк поднялся на 11 место в рейтинге банков по размеру вкладов физических лиц на 01.01.2019.

В рейтинге прибыльности работы банков за 2018 год Почта Банк поднялся на 16 место по размеру чистой прибыли на 01.01.2019⁵.

Результаты развития Банка по направлениям деятельности за 2018 год характеризуются следующими показателями.

По состоянию на 01.01.2019 активы Банка составили 367 794,4 млн руб., что на 50,66% больше величины активов на 01.01.2018 (244 115,5 млн руб.).

Величина собственных средств (капитал) Банка по состоянию на 01.01.2019 составила 41 441,5 млн руб., что на 63% больше величины собственных средств (капитала) на 01.01.2018 (25 423,5 млн руб.).

Чистая ссудная задолженность на 01.01.2019 составила 322 178,5 млн руб. против 196 917,3 млн руб. на 01.01.2018 (рост на 63,6%). Доля чистой ссудной задолженности в активах Банка составила 87,6%.

Обязательства перед кредитными организациями составляли 7 800,0 млн руб. (2,4% от общей суммы обязательств) и сформированы за счет привлечения межбанковских кредитов от акционера, Банка ВТБ.

⁴ «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала».

⁵ Согласно данным сайта <https://elitetrader.ru>



Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, за отчетный период значительно увеличились (в 1,8 раза) и на 01.01.2019 составили 308 483,5 млн руб. против 168 927,2 млн руб. на 01.01.2018.

Чистая прибыль Банка за 2018 год составила 8 075,5 млн руб. против прибыли за 2017 год в размере 3 719,4 млн рублей.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 01.01.2019 составил 10,228% против 10,4% на 01.01.2018 при минимально допустимом значении, установленном Банком России, в размере 8%.

Рост финансового результата за 2018 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 01.01.2019 сеть банкоматов Банка состояла из 4 805 устройств (на 01.01.2018 – 3 986). Численность банкоматов выросла в 2018 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.

3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

ПАО «Почта Банк» является головной кредитной организацией банковской группы, в которую входят дочерние организации Акционерное Общество Микрофинансовая организация «Лето-деньги» (далее – АО МФО «Лето-деньги») и процессинговая компания Общество с ограниченной ответственностью «МультиКарта» (далее – ООО «МультиКарта»).

ПАО «Почта Банк» является универсальным розничным Банком, созданным на базе ПАО «Лето Банк».

ПАО «Лето Банк» (далее – Лето Банк) в свою очередь создан 31.10.1990 с первоначальным наименованием КБ «Бежица-банк» (г. Брянск), который 11.11.1992 преобразован в акционерный, а в 2012 году переименован в Лето Банк.

До декабря 2017 года (включительно) Банк являлся дочерней организацией ВТБ 24 (ПАО) и ООО «Почтовые финансы» (дочерняя компания ФГУП «Почта России»), которым принадлежало 50% плюс одна акция Банка и 50% минус одна акция Банка, соответственно.

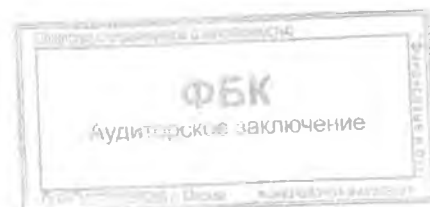
В январе 2018 года состоялась реорганизация Банка ВТБ в форме присоединения к нему дочернего ВТБ 24, в результате которой, право владения акциями Почта Банка перешло к Банку ВТБ.

В целях паритетного владения акциями кредитной организации, 29.12.2017 Банком ВТБ проданы две акции Банка Президенту - Председателю Правления ПАО «Почта Банк» Дмитрию Руденко. Таким образом, с указанной даты Банку ВТБ и ООО «Почтовые финансы» принадлежит по 49,9999904% акций Почта Банка, Дмитрию Руденко - 0,0000192% акций.

Начиная с отчетности на 29.09.2018 Банк ВТБ (ПАО) отражает инвестицию в ПАО «Почта Банк» в качестве инвестиции в совместное предприятие, учитываемую по методу долевого участия.

В соответствии с критериями существенности, изложенными во внутреннем документе Банка, влияние невключения отчетных данных участников банковской группы Почта Банка как по отдельности, так и в совокупности на величину собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы ПАО «Почта Банк» признано в соответствии с п 1.3 Положения Банка России от 03.12.2015 № 509-П⁶ несущественным. В связи с этим Банк не составляет и не представляет в Банк России полный пакет надзорной консолидированной отчетности.

⁶ «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».



4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Пояснительная информация, подготовленная в соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4638-У⁷ (далее – Указание № 4638-У), является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Почта Банк» за период с 01.01.2018 по 31.12.2018, составленной по российским правилам бухгалтерского учета, обеспечивающей раскрытие дополнительной существенной информации о кредитной организации, непосредственно не представленной в составе форм годовой отчетности.

В пояснительной информации используются данные публикуемых форм отчетности на отчетные даты 01.01.2019 и 01.01.2018, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У⁸ (далее – Указание – 4212-У), данные публикуемых форм отчетности на 01.01.2017, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У⁹ и Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание № 3054-У).

При формировании пояснительной информации Банк руководствовался Указанием № 4638-У и требованиями МСФО и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации. Содержание пояснительной информации к годовой отчетности определено приложением к Указанию № 4638-У.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, составленная в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У¹⁰ (далее – Указание № 4482-У), раскрывается Банком в качестве отдельной самостоятельной информации в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в соответствии с п.3.4 Указания № 4638-У на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу: www.pochtabank.ru в соответствии с российским законодательством.

Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) составлена за период с 01.01.2018 по 31.12.2018 (включительно) и по состоянию на 01.01.2019 включает:

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

Формы годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за период с 01.01.2018 по 31.12.2018 (включительно) составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Все суммы в пояснительной информации приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

В составе пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с п.1.1.2 Указания № 4638-У раскрывается информация о событиях и операциях, произошедших с даты составления последней годовой отчетности, которые являются существенными для формирования финансового результата деятельности ПАО «Почта Банк». 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. В соответствии с изменениями, внесенными Федеральным законом от

⁷ «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

⁸ «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

⁹ «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

¹⁰ «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».



01.05.2017 № 92-ФЗ¹¹ в Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1¹² ПАО «Почта Банк» отнесен к банкам с универсальной лицензией. В связи с этим в соответствии с Указанием № 4212-У Банк не заполняет раздел 1.1 «Информация об уровне достаточности капитала», раздел 2 «Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом», раздел 3 «Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери» и раздел «Справочно» формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)».

Существенные ошибки по статьям годовой отчетности, в том числе относящиеся к предыдущим отчетным периодам, выявленные в отчетном периоде, отсутствуют.

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

Изменения в порядке составления публикуемой отчетности

Изменения в порядке составления публикуемой отчетности отсутствуют. Публикуемые формы отчетности на отчетные даты 01.01.2018 и 01.01.2019 составлялись в соответствии с Указанием № 4212-У. Данные публикуемых форм отчетности и используемые в пояснительной информации показатели являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с «Учетной политикой для целей бухгалтерского учета ПАО «Почта Банк» на 2018 год», утвержденной Приказом № 17-0632 от 29.12.2017 и разработанной в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ¹³, и основывается на Положении Банка России от 27.02.2017 № 579-П (далее – Положение № 579-П)¹⁴.

Основные принципы и положения Учетной политики Банка в 2018 году

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств хозяйственных и других операций банка ведется в валюте РФ (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 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;

¹¹ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

¹² «О банках и банковской деятельности».

¹³ «О бухгалтерском учете».

¹⁴ «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».



- преимущество 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 разделе 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.

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 № 448-П¹⁵. Изменения 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

¹⁵ «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».



закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ¹⁶ 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 резерва

Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П (далее – Положение № 590-П)¹⁷. Резервы формируются по портфелям однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска. Резервы формируются в пределах

¹⁶ «О национальной платежной системе».

¹⁷ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».



суммы основного долга в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

Кроме того, Банк создает резервы в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П (далее – Положение № 611-П)¹⁸ по балансовым активам, отраженным на отдельных лицевых счетах балансовых счетов, в том числе: 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 и др..

Учет вознаграждений работников

Учет вознаграждений работников осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 15.04.2016 № 465-П¹⁹.

Доходы и расходы Банка

Учет доходов и расходов осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П²⁰.

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.

В Учетную политику Банка для целей бухгалтерского учета на 2019 внесены следующие изменения:

- **в учет операций по размещению денежных средств** по кредитным договорам, операций связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств в соответствии с требованиями Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П²¹ (далее - Положение № 605-П), Положением № 579-П, требованиям МСФО (IFRS) 9). После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Для учета финансовых активов ПАО «Почта Банк» в целях бухгалтерского учета применяет бизнес-модель по амортизированной стоимости без возможности последующего изменения бизнес-модели (реклассификации).

В случае если для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные и эффективная процентная ставка (далее – ЭПС) по финансовому активу существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового актива в дату первоначального признания является сумма размещенных денежных средств.

¹⁸ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

¹⁹ «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

²⁰ «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

²¹ «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств».



Стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости, увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с размещением денежных средств (далее - затраты по сделке). Несущественные затраты по сделке одновременно отражаются на балансовом счете по учету процентных расходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив. Существенные затраты по сделке на счете по учету процентных расходов отражаются равномерно (исходя из ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива) не позднее последнего рабочего дня месяца.

Процентные доходы по финансовому активу отражаются на балансовом счете по учету доходов в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

В последний рабочий день месяца на балансовом счете по учету доходов отражаются все процентные доходы по финансовому активу за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо за период с даты первоначального признания финансового актива или с даты начала очередного процентного периода.

К прочим доходам по финансовому активу относятся доходы, непосредственно связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе вознаграждения, комиссии, премии, надбавки.

Отнесение на доходы сумм прочих доходов, включаемых в расчет ЭПС, осуществляется в последний календарный день месяца равномерно, исходя из ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива, а также на даты начисления или уплаты процентных доходов по финансовому активу.

Прочие доходы, не включаемые в расчет ЭПС финансового актива, одновременно признаются в составе операционных доходов.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом или методом ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9. К финансовым активам, если срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной, ПАО «Почта Банк» не применяет метод ЭПС.

Метод ЭПС применяется всегда к финансовым активам, размещенным на условиях отличных от рыночных.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств на соответствующих счетах по учету корректировок увеличения/уменьшения суммы сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости. Разница между величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и ранее признанной величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки признается в качестве доходов или расходов от обесценения.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала;

- **в учет операций по привлечению денежных средств** по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам и прочим привлеченных средств в соответствии Положением № 604-П²² (далее - Положение N 604-П), МСФО(IFRS)9. При первоначальном признании привлеченные средства клиентов (далее – финансовые обязательства) оцениваются по справедливой стоимости. Операции по привлечению средств клиентов осуществляются на основании Положения № 579-П, Положения № 604-П, Инструкции Банка России от 30.05.2014 № 153-И²³.

В случае если справедливая стоимость финансового обязательства не отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость финансового обязательства соответствует стоимости сделки.

²² «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов».

²³ «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов».



В случае если справедливая стоимость финансового обязательства отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость финансового обязательства оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с МФСО (IFRS) 9.

Для учета финансовых обязательств ПАО «Почта Банк» в целях бухгалтерского учета применяет бизнес-модель по амортизированной стоимости без возможности последующего изменения бизнес-модели (реклассификации).

После первоначального признания финансового обязательства, отражаемого в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, корректировка стоимости финансового актива до амортизированной стоимости, осуществляется с периодичностью, установленной для начисления процентов по финансовому обязательству (т.е. одновременно с начислением процентов по договору, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства).

Стоимость финансового обязательства, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемое впоследствии по амортизированной стоимости, уменьшается на сумму затрат, прямо связанных с привлечением денежных средств.

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее – ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9. К финансовым обязательствам, если срок погашения (возврата) финансовых обязательств составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые обязательства, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, не является существенной, ПАО «Почта Банк» не применяет метод ЭПС.

Метод ЭПС применяется всегда к финансовым обязательствам, размещенным на условиях отличных от рыночных;

- **в учет начисления процентного дохода** по операциям предоставления (размещения) денежных средств, приобретенным правам требования. Начисление процентных доходов по операциям предоставления (размещения) денежных средств, приобретенным правам требования ведется на балансовых счетах главы «А» независимо от категории качества актива;

- **в учет денежных сумм единовременно уплаченных/полученных** по договорам с клиентами, контрагентами и подлежащие отнесению на расходы/доходы в последующих месяцах учитываются в качестве полученных авансов на отдельных лицевых счетах;

- **в учет активных и пассивных операций с ценными бумагами**, операций РЕПО, операций займа ценных бумаг. При учете данных операций ПАО «Почта Банк» руководствуется требованиями МСФО (IFRS) 9, Положения Банка России от 02.10.2017 № 606-П²⁴ (далее - Положение № 606-П), Положений № 579-П и Положения Банка России от 04.04.2011 № 372-П²⁵.

Датой совершения операций по приобретению/выбытию ценных бумаг является дата перехода права собственности на ценную бумагу, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ²⁶ либо условиями договора (сделки) в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

В бухгалтерском учете операции по приобретению/выбытию ценных бумаг отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав собственности на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав собственности.

Если дата перехода права собственности на ценные бумаги и дата получения первичных документов не совпадают, операции отражаются в бухгалтерском учете по курсу (кросс-курсу) Банка России на дату перехода права собственности.

При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости,

²⁴ «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».

²⁵ «Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

²⁶ «О рынке ценных бумаг».



увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Аналитический учет долговых ценных бумаг ведется на лицевых счетах с кодом валюты номинала.

Аналитический учет долевых ценных бумаг ведется в рублях или валюте номинала.

В случае если ценные бумаги приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала (обязательства), то их стоимость определяется по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю или по кросс-курсу иностранных валют исходя из официальных курсов, установленных для иностранных валют.

В случае если при приобретении долговых ценных бумаг цена сделки без учета процентов (купонов), входящих в цену сделки, выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и указанной ценой сделки (далее - премия по приобретенным долговым ценным бумагам) отражается на отдельном лицевом счете «Премия по приобретенным долговым ценным бумагам», открываемом на балансовом счете по учету долговых ценных бумаг.

Справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании является цена сделки.

Учет процентного дохода по долговым ценным бумагам.

Не позднее последнего дня месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит весь процентный доход, начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения или с даты начала очередного процентного периода.

При выбытии (реализации) долговых ценных бумаг в бухгалтерском учете подлежит отражению процентный доход, начисленный за период с указанных в настоящем подпункте дат по дату выбытия (реализации) включительно.

В случае если долговые ценные бумаги приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой сделки без учета процентов (купонов), входящих в цену сделки (дисконт), начисляется в течение срока их обращения в соответствии с выбранным методом начисления процентного дохода по мере причитающегося по ним по условиям выпуска дохода.

Бухгалтерский учет начисленного дисконта ведется на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах) «Дисконт начисленный», открываемом (открываемых) на балансовых счетах с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.

Не позднее последнего дня месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит весь дисконт, начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения.

При выбытии (реализации) долговых ценных бумаг в бухгалтерском учете подлежит отражению дисконт, начисленный за период с указанных в настоящем подпункте дат по дату выбытия (реализации) включительно.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг только в том случае, если это влечет переход практически всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на ценную бумагу.

При передаче ценных бумаг в заём признание ценных бумаг не прекращается, т.е. Банк сохраняет все риски и выгоды, связанные с их владением. При получении ценных бумаг в заём риски и выгоды, связанные с владением таких ценных бумаг, не переходят к Банку, и ценные бумаги считаются полученными без первоначального признания.

Списание ценной бумаги с учета на балансовых счетах осуществляется при передаче прав собственности на ценную бумагу, погашении ценной бумаги либо невозможности реализации прав, закрепленных ценной бумагой, а также в случаях, предусмотренных МСФО (IFRS) 9.

Ценная бумага списывается с балансовых счетов в дату исполнения лицом, обязанным по ценной бумаге (далее - эмитент), обязательств по погашению долговой ценной бумаги.

При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долговых ценных бумаг их стоимость переносится на лицевые счета по учету долговых ценных бумаг, не погашенных в срок.

Долговые обязательства «Оцениваемые по амортизированной стоимости» и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются.

В зависимости от целей приобретения в момент первоначального признания вложения в ценные бумаги относятся в одну из следующих оценочных категорий:



- «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- «Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;
- «Оцениваемые по амортизированной стоимости».

Ценные бумаги, имеющие один государственный регистрационный номер либо идентификационный номер выпуска или один международный идентификационный код ISIN, а также ценные бумаги одного эмитента, не относящиеся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющие кода ISIN, в зависимости от целей приобретения могут одновременно учитываться в составе различных категорий.

По ценным бумагам формируется резерв на возможные потери согласно Положению № 611-П.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учете по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с МСФО (IFRS) 9. По ценным бумагам оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается с даты первоначального признания не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала.

Разница между величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и ранее признанной величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки признается в качестве доходов или расходов от обесценения.

Способ оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг:

Порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации) определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (далее - способ ФИФО).

Под способом ФИФО понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

С 01.01.2019 бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с обязательными к применению новыми положениями Банка России, разработанными на основе стандартов МСФО:

- Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 604-П;
- Положение № 605-П;
- Положение № 606-П;
- Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

В следующих таблицах представлено сравнение статей баланса и расчетная оценка финансового влияния вступления в силу Положений № 604-П, № 605-П, № 606-П и МСФО (IFRS) 9 на бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2019 года, включая эффект от применения модели ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

В следующих таблицах представлено влияние вступления в силу требований Положений № 604-П, № 605-П, № 606-П и МСФО (IFRS) 9 на бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2019 года, включая эффект от применения модели ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.



Сверка балансовой стоимости в соответствии с требованиями Положений Банка России и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 года:

тыс.руб.

Оценка согласно Положений банка России до введения изменений		Переклассификация	Переоценка			
Категория	Сумма	Сумма	Сумма ОКУ	Признание финансовых инструментов по амортизированной стоимости	Корректировка на рыночность	Прочее
Денежные средства	13 859 332	0	0	0	0	0
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	7 380 190	0	0	0	0	0
Обязательные резервы	2 178 163	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	2 058 667	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	322 178 497	0	(5 186 597)	(2 944 081)	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 167 000	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0

тыс.руб.

Согласно новым требованиям Банка России		
Категория	Сумма, на 01.01.2019	Оценка
Денежные средства	13 859 332	Амортизированная стоимость
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	7 380 190	Амортизированная стоимость
Обязательные резервы	2 178 163	Амортизированная стоимость
Средства в кредитных организациях	2 058 667	Амортизированная стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	314 047 819	Амортизированная стоимость
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход (отнесение в категорию)
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	Амортизированная стоимость



Влияние перехода на новые требования, установленные требованиями Положений № 604-П, № 605-П, № 606-П и МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль:

тыс.руб.

Наименование показателя	Резервы и нераспределённая прибыль
Нераспределенная прибыль, исходящий остаток без учета применения МСФО (IFRS) 9, за 31 декабря 2018 года.	10 492 139
Признание корректировки РВП до резерва ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(3 179 180)
Признание корректировки РВП до резерва ОКУ по финансовым активам оцениваемым согласно МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0
Признание финансовых инструментов по амортизированной стоимости	(2 944 081)
Корректировка на рыночность	0
Прочее	139 101
Итого, влияние на нераспределенную прибыль и капитал	(5 984 160)
Нераспределенная прибыль, входящий остаток, пересчитанный в соответствии с учетом применения новых требований Банка России и МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 г.	4 507 979

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по кредитам и прочим финансовым инструментам, начисленных в соответствии Положениями № 590-П и № 611-П на 31.12.2018 и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с требованиями Положений № 604-П, № 605-П, № 606-П и МСФО (IFRS) 9:

тыс.руб.

Наименование показателя	Резервы на возможные потери по кредитам, начисленные в соответствии с Положениями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 г.	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 г.	Корректировка РВП до резерва ОКУ согласно новым Положениям Банка России
Резерв под обесценение	30 817 091	36 003 688	5 186 597
Денежные средства	0	0	0
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0
Обязательные резервы	0	0	0
Средства в кредитных организациях	5 613	5613	0
Чистая ссудная задолженность	30 811 478	35 998 075	5 186 597
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	0	0
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0



5. 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 за 2018 год 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 5 310 тыс. рублей;
- процентные доходы по предоставленным кредитам гражданам (физическим лицам) уменьшены на 75 тыс. руб. и по приобретенным правам требования к гражданам (физическим лицам) – уменьшены на 6 тыс. руб.;
- прочие доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры увеличились на 84 856 тыс. рублей;
- другие комиссионные доходы от операций с юридическими лицами, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов, увеличились на 470 785 тыс. руб.;
- доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов на возможные потери по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход, составили 25 273 тыс. руб.
- расходы, связанные с обеспечением деятельности увеличились на 3 154 728 тыс. рублей;
- комиссионные и аналогичные расходы увеличились на 209 775 тыс. руб., в том числе расходы за услуги по переводам денежных средств, услуги платежных и расчетных систем и расходы за расчетное и кассовое обслуживание, прочие операционные расходы;
- другие операционные расходы по оплате неустоек (штрафов, пени) по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств увеличились на 757 тыс. рублей;
- расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход, увеличились на 387 тыс. рублей.

Начисление сумм налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, составило 1 730 тыс. рублей.

Увеличение отложенного налогового актива по налогу на прибыль отражено проводками СПОД в сумме 614 099 тыс. рублей. Сумма расходов в виде увеличения налога на прибыль по результатам проводок СПОД составила 1 331 367 тыс. руб., как результат признания отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам за 2018 год в сумме отрицательной корректировки 569 012 тыс. руб. и отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам за 2018 год в сумме отрицательной корректировки 762 355 тыс. рублей.

В составе расходов, связанных с обеспечением деятельности, отражены расходы в общей сумме 3 154 728 тыс. руб.:

- другие организационные и управленческие расходы в сумме 1 289 337 тыс. рублей;
- расходы на содержание персонала, расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, в сумме 1 574 617 тыс. рублей;
- расходы на рекламу в сумме 162 222 тыс. рублей;
- расходы на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем в сумме 70 044 тыс. рублей;
- расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, расходы по ремонту основных средств и другого имущества, арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу, в сумме 33 543 тыс. рублей;
- расходы на охрану в сумме 17 380 тыс. рублей;
- оплата расходов за право пользования объектами интеллектуальной деятельности в сумме 3 937



тыс. рублей;

- расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных подобных мероприятий, в сумме 3 378 тыс. рублей;
- прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности, в сумме 161 тыс. рублей;
- судебные и арбитражные издержки в сумме 109 тыс. рублей.

С учетом отражения корректирующих событий после отчетной даты неиспользованная прибыль Банка за 2018 год составила 8 075 470 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. По каждой существенной категории некорректирующих событий после отчетной даты информация раскрывается в соответствии с пунктом 21 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 10 «Событие после отчетного периода».

С 01.01.2019 налоговая ставка НДС в РФ повышена с 18 до 20 процентов Федеральным законом от 03.08.2018 № 303-ФЗ²⁷. Изменение ставки НДС с 2019 года не оказало влияния на текущие и отложенные налоговые активы и обязательства Банка на 01.01.2019.

Другие некорректирующие события, относящиеся к требующим раскрытия существенным категориям событий после отчетной даты, в Банке отсутствуют:

- события объединения бизнеса;
- решения о ликвидации банка;
- существенные покупки активов, классификация активов в качестве предназначенных для продажи, прочие выбытия активов, в том числе в результате национализации;
- уничтожение существенной части активов в результате чрезвычайной ситуации;
- проведение реструктуризации или планы проведения реструктуризации (например, продажа или прекращение какого-либо направления деятельности, закрытие структурного подразделения кредитной организации, расположенного в другой стране или регионе, или изменение места нахождения структурного подразделения, изменение структуры управления кредитной организации, реорганизация);
- существенные проведенные и потенциальные операции с обыкновенными акциями (за исключением операций, связанных с капитализацией или бонусной эмиссией, дроблением или консолидацией акций);
- существенное изменение стоимости активов или курсов иностранных валют;
- признание договорных обязательств по будущим операциям или условных обязательств (например, при выдаче гарантий);
- начало судебного разбирательства, связанного исключительно с событиями, произошедшими после отчетной даты.

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

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА, ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ, ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ, ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

6.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

6.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.			
№ п/п	Виды денежных средств и их эквивалентов	на 01.01.2019	на 01.01.2018
1	Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва на возможные потери, всего,	21 120 026	27 658 286
	в том числе:		

²⁷ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах».



1.1	наличные денежные средства	13 859 332	15 302 582
1.2	на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	5 202 027	6 915 917
1.3	на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	2 064 027	5 439 787
1.4	на корреспондентских счетах в банках иностранных государств	253	0
2	Резервы на возможные потери	5 613	0

Денежные средства и их эквиваленты, недоступные для использования или имеющие ограничения в использовании, в течение отчетного периода и, как по состоянию на 01.01.2019, так и на 01.01.2018, отсутствовали.

6.1.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, (долговые ценные бумаги, долевые ценные бумаги и производные финансовые инструменты) как по состоянию на 01.01.2019, так и на 01.01.2018 на балансе Банка отсутствовали. Операции с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, в отчетном периоде Банком не проводились.

6.1.3 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

На отчетную дату 01.01.2018 вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, были представлены вложениями в акции дочерней организации АО МФО «Лето-деньги».

На отчетную дату 01.01.2019 вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены инвестициями в дочернюю организацию Акционерное общество микрофинансовая организация «Лето-деньги» и дочернюю процессинговую компанию Общество с ограниченной ответственностью «МультиКарта».

6.1.4 Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости

Финансовые инструменты в отчетности, составленной по российским правилам бухгалтерского учета, отражаются по балансовой стоимости. Кредиты клиентам отражены за вычетом резерва на возможные потери по ссудам, в связи с чем балансовая стоимость фактически соответствует справедливой. Прочие требования также отражены за вычетом резерва на возможные потери. Резервы на балансе Банка сформированы в соответствии с действующими Положениями № 590-П и № 611-П. Активы и обязательства, отраженные по рыночной стоимости, на балансе Банка отсутствуют.

С 01.01.2019 согласно Положениям № 604-П и № 605-П при первоначальном признании финансовые активы, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости с 01.01.2019 приведена в разделе 4 «Краткий обзор основных положений учетной политики» настоящей пояснительной информации.

6.1.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Сумма инвестиций Банка в дочернюю организацию АО МФО «Лето-деньги» составляет 550 тыс. руб. или 99% акционерного капитала общества. Сумма инвестиций Банка в дочернюю организацию ООО «МультиКарта», стоимость оплаченных долей уставного капитала составила 1 167 000 тыс. руб., что соответствует 100% доли участия (прав голоса) в дочернем обществе.



55

Банк России на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций 07.04.2017 принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об АО МФО «Лето-деньги». На отчетную дату 01.01.2019 ликвидация АО МФО «Лето-деньги» не завершена.

В июне 2018 года Банком были получены дивиденды от участия в уставном капитале дочерней процессинговой компании ООО «МультиКарта» за 2017 финансовый год в сумме 62 758 тыс. рублей, соответствующей доле участия Банка в капитале общества на дату распределения дивидендов, равной 74,67%. В ноябре 2018 года Банком были дополнительно приобретены 25,33% доли участия в капитале ООО «МультиКарта», в результате чего доля участия Банка в капитале общества составила 100%.

Обе дочерние организации зарегистрированы и ведут деятельность на территории Российской Федерации. 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.

Вложения в совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации, классифицированные в качестве дочерних организаций головной кредитной организации банковской группы, отсутствуют.

Метод учета инвестиций в дочерние организации

Финансовые вложения в дочерние организации принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России и Учетной политикой Банка, изменение первоначальной стоимости отражается путем создания резервов на возможные потери.

6.1.6. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Банк осуществляет свою деятельность исключительно в розничном сегменте и на сегодняшний день потенциальными заемщиками являются российские граждане. По состоянию на 01.01.2019 в состав ссуд, предоставленных юридическим лицам, включена задолженность связанного с банком предприятия ФГУП «Почта России», приравненная к ссудной. Ссуды, предоставленные юридическим лицам, на финансирование текущей деятельности, требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) на балансе Банка отсутствуют. В течение отчетного периода кредитование юридических лиц Банком не осуществлялось. Ипотечные ссуды, предоставленные физическим лицам, в отчетном периоде Банком не выдавались и на отчетную дату на балансе Банка отсутствуют.

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков представлены следующим образом:

№ п/п	Виды задолженности в разрезе заемщиков и направлений деятельности	На 01.01.2019			На 01.01.2018		
		Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность
1	Ссудная задолженность, всего	351 722 907	29 544 410	322 178 497	223 247 272	26 329 962	196 917 309
	в том числе:						
1.1	Межбанковские кредиты и депозиты	47 007 000	0	47 007 000	23 007 000	0	23 007 000
	в т.ч. депозиты в Банке России	26 000 000	0	26 000 000	0	0	0
1.2	Ссуды юридическим лицам	223 274	46 888	176 386	85 260	17 905	67 355
1.3	Ссуды физическим лицам	304 492 633	29 497 522	274 995 111	200 155 012	26 312 057	173 842 954

На отчетную дату 01.01.2019 в составе ссуд, предоставленных физическим лицам, отражены



приобретенные у дочерней организации АО МФО «Лето-деньги» права требования по кредитам физических лиц на сумму 32 891 тыс. руб., сумма сформированного резерва по ним составляла 32 702 тыс. рублей.

Кредитный портфель Банка за период с 01.01.2018 по 01.01.2019 увеличился на 128 475 635 тыс. руб. или на 57,5% и составил 351 722 907 тыс. рублей.

Ссуды физическим лицам в разрезе кредитных продуктов представлены в таблице ниже:

№ п/п	Кредитный продукт	тыс. руб.	
		На 01.01.2019	На 01.01.2018
1	Потребительские кредиты	254 206 903	165 343 572
2	Покупки в кредит	36 350 904	24 940 355
3	Кредитные карты	13 934 826	9 871 086
4	Итого ссудная задолженность физических лиц	304 492 633	200 155 012
5	Резерв на возможные потери	29 497 522	26 312 057
6	Итого чистая ссудная задолженность физических лиц	274 995 111	173 842 954

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

№ п/п	Сроки, до погашения от отчетной даты	тыс. руб.	
		На 01.01.2019	На 01.01.2018
1	До 30 дней	2 740 354	1 641 605
2	От 31 до 90 дней	1 804 304	1 499 241
3	От 91 до 180 дней	5 161 319	4 330 066
4	От 181 до 270 дней	8 611 397	6 586 733
5	От 271 дней до 1 года	13 506 701	9 564 839
6	Свыше 1 года	253 151 798	158 245 178
7	Просроченная задолженность	19 516 760	18 287 349
8	Итого ссудная задолженность	304 492 633	200 155 012
9	Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	29 497 522	26 312 057
10	Итого чистая ссудная задолженность	274 995 111	173 842 954

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

Структура ссудной задолженности физических лиц в разрезе географических зон (регионов Российской Федерации) на отчетную дату 01.01.2019:

№ п/п	Территории мест нахождения заемщиков	тыс. руб.	
		Ссудная задолженность	
		На 01.01.2019	На 01.01.2018
	Ссудная задолженность, всего:	304 492 633	200 155 012
	в том числе:		
1	Алтайский край	4 377 006	2 726 915
2	Краснодарский край	14 265 978	9 583 793
3	Красноярский край	7 372 743	5 009 237
4	Приморский край	1 546 384	501 556
5	Ставропольский край	7 236 489	4 996 112
6	Хабаровская область	1 262 776	422 845
7	Амурская область	985 656	253 817
8	Архангельская область	3 202 114	2 134 042



9	Ненецкий автономный округ	156 514	68 522
10	Астраханская область	4 017 994	2 735 815
11	Белгородская область	3 109 374	2 167 569
12	Брянская область	3 019 667	2 123 213
13	Владимирская область	3 817 360	2 871 572
14	Волгоградская область	6 471 497	4 585 727
15	Вологодская область	2 826 436	2 040 899
16	Воронежская область	5 540 473	4 054 236
17	Нижегородская область	7 509 219	5 131 893
18	Ивановская область	2 529 790	1 761 605
19	Иркутская область	5 800 994	3 789 287
20	Республика Ингушетия	37 155	26
21	Калининградская область	3 329 666	2 206 591
22	Тверская область	3 939 986	2 920 926
23	Калужская область	3 059 993	2 120 164
24	Камчатский край	248 205	53 715
25	Кемеровская область	6 939 162	5 042 015
26	Кировская область	2 816 490	1 988 036
27	Костромская область	1 135 315	702 978
28	Республика Крым	2 969	725
29	Самарская область	8 762 430	5 901 711
30	Курганская область	1 284 600	768 362
31	Курская область	2 601 789	1 961 389
32	г. Санкт-Петербург	10 043 232	6 452 668
33	Ленинградская область	5 098 146	3 166 255
34	Липецкая область	3 513 051	2 890 611
35	Магаданская область	158 029	51 981
36	г. Москва	13 393 681	7 460 648
37	Московская область	16 395 596	10 198 030
38	Мурманская область	3 253 457	2 456 297
39	Новгородская область	1 918 396	1 393 912
40	Новосибирская область	6 929 532	4 996 699
41	Омская область	3 932 636	2 805 331
42	Оренбургская область	5 430 960	3 728 510
43	Орловская область	1 828 821	1 387 596
44	Пензенская область	3 300 557	2 140 070
45	Пермский край	5 506 514	3 484 697
46	Псковская область	1 593 166	1 092 141
47	Ростовская область	8 673 626	5 811 987
48	Рязанская область	3 469 213	2 373 634
49	Саратовская область	5 754 132	4 013 949
50	Сахалинская область	461 131	108 858
51	Свердловская область	8 121 732	5 078 987
52	Смоленская область	2 750 362	1 953 071



53	г. Севастополь	2 582	672
54	Тамбовская область	3 056 699	2 490 253
55	Томская область	2 882 268	2 005 060
56	Тульская область	3 840 860	2 710 776
57	Тюменская область	3 710 517	2 342 738
58	Ханты-Мансийский автономный округ-Югра	5 054 856	2 828 224
59	Ямало-Ненецкий автономный округ	1 628 045	625 292
60	Ульяновская область	2 969 587	2 112 350
61	Челябинская область	6 022 260	3 538 090
62	Забайкальский край	1 453 319	461 124
63	Чукотский автономный округ	65 590	38 455
64	Ярославская область	3 258 085	2 352 676
65	Республика Адыгея	801 331	330 005
66	Республика Башкортостан	8 059 617	4 973 218
67	Республика Бурятия	2 743 453	1 930 780
68	Республика Дагестан	208 052	103 555
69	Кабардино-Балкарская Республика	95 444	52 638
70	Республика Алтай	270 281	161 753
71	Республика Калмыкия	694 345	251 397
72	Республика Карелия	1 867 307	1 334 289
73	Республика Коми	3 182 036	2 079 982
74	Республика Мари Эл	1 339 859	863 315
75	Республика Мордовия	1 281 474	699 180
76	Республика Северная Осетия – Алания	136 409	34 310
77	Карачаево-Черкесская Республика	55 892	25 013
78	Республика Татарстан	9 703 940	6 406 597
79	Республика Тыва	206 419	36 992
80	Удмуртская Республика	3 249 316	2 326 340
81	Республика Хакасия	1 602 558	1 316 678
82	Чеченская Республика	138 331	24 044
83	Чувашская Республика	2 521 331	1 625 030
84	Республика Саха (Якутия)	1 523 361	354 264
85	Еврейская автономная область	135 015	48 697

6.1.7. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 на балансе Банка отсутствуют.



6.1.8. Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов

Информация об убытках, суммах резервов под обесценение финансовых активов и прочих резервах по каждому классу финансовых активов на 01.01.2019:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи ф.0409807	Создано	Восстановлено	Изменение за 2018 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:	30 373 275	26 694 636	(3 678 639)
	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	54 925	25 942	(28 983)
1.3	Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц	30 318 350	26 668 694	(3 649 656)
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	10 224 734	4 640 072	(5 584 662)
	в том числе:			
4.1	Резерв по основным средствам, нематериальным активам и материальным запасам	0	0	0
4.2	Резерв на возможные потери по прочим активам, условным обязательствам кредитного характера	4 355 902	4 207 072	(148 830)
4.3	Резерв на возможные потери по оценочным обязательствам некредитного характера	5 868 833	433 000	(5 435 833)
5	Итого:	40 598 009	31 334 708	(9 263 301)

6.1.9. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

Вложения в финансовые активы, переданные без прекращения признания, и соответствующие им обязательства по состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 на балансе Банка отсутствуют.

6.1.10. Информация о финансовых инструментах, имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых для погашения, переклассифицированных из одной категории в другую

Вложения в финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи или удерживаемые для погашения, переклассифицированные из одной категории в другую в текущем и предыдущих отчетных периодах по состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 на балансе Банка отсутствуют.

6.1.11. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету

Финансовые активы и финансовые обязательства, признанные и подлежащие взаимозачету, по состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 на балансе Банка отсутствуют.



6.1.12. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения

Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения по состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 на балансе Банка отсутствуют.

6.1.13. Информация о справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, которая не может быть надежно оценена

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк не признает прибыль или убыток, так как справедливая стоимость финансовых инструментов не подтверждается котируемой на активном рынке ценой на идентичный актив или идентичное обязательство и не основывается на методе оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Изменение первоначальной стоимости финансовых активов отражается путем создания резервов на возможные потери. Путем создания резервов на возможные потери признаются убытки от обесценения в отношении финансовых активов.

6.1.14. Информация по каждому классу основных средств

Основные средства, приобретенные ПАО «Почта Банк» в процессе деятельности, учитываются на балансе по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания в сумме фактических затрат на приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Для последующей оценки стоимости основных средств применительно ко всем группам однородных основных средств (за исключением объектов недвижимости) применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую ПАО «Почта Банк» получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

При расчете амортизируемой величины ПАО «Почта Банк» применяет критерий существенности ликвидационной стоимости объекта основных средств в случае возможности ее надежного определения в размере 5% от первоначальной стоимости (т.е. ликвидационная стоимость учитывается при расчете амортизируемой величины в случае если расчетная ликвидационная стоимость объекта составляет 5% или более от первоначальной стоимости объекта).

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Основные средства на балансе Банка на 01.01.2019 представлены следующими классами:

№	Класс основных средств	Срок полезного использования (месяцев)
1	Автотранспортные средства	84
2	Мебель	84
3	Офисное и прочее оборудование	84
4	Рекламное оборудование	120
5	Компьютерное оборудование и оргтехника	60



По всем классам основных средств в Банке применяется линейный метод начисления амортизации в течение срока полезного использования.

Активы, классифицированные как предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу, и прочие выбытия в течение отчетного 2018 года представлены в таблице:

тыс. руб.			
№	Класс основных средств	Выбытие долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Прочие выбытия
1	Мебель	0	1 456
2	Офисное и прочее оборудование	77 800	3 738
3	Рекламное оборудование	0	868
	Итого	77 800	6 062

Приобретения основных средств в рамках сделок по объединению бизнесов в отчетном году отсутствуют.

Увеличение (уменьшение) стоимости от переоценки и в результате убытков от обесценения, отраженных или восстановленных в составе прочего совокупного дохода, в отчетном году отсутствует.

Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка, в отчетном году отсутствуют.

Убытки от обесценения, восстановленные в составе прибыли или убытка, в отчетном году отсутствуют.

Чистые курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей филиала, расположенного на территории иностранного государства, в валюту представления отчетности, в отчетном году отсутствуют в связи с отсутствием у Банка филиалов.

На 01.01.2019 ограничения прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют. Передача в залог основных средств Банком в течение отчетного периода не производилась.

На балансе Банка объекты основных средств, в составе балансовой стоимости которых учтены суммы затрат, признанные в ходе строительства, отсутствуют.

Недвижимость по состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 на балансе Банка отсутствует.

Валовая балансовая стоимость основных средств и сумма накопленной амортизации с учетом убытков от обесценения на текущую и предыдущую отчетную дату представлены в таблице.

тыс. руб.			
№ п/п	Вид основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	Балансовая стоимость на 01.01.2019	Балансовая стоимость на 01.01.2018
1	Основные средства	5 998 509	4 938 258
2	Вложение в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	1 272 991	700 143
3	Нематериальные активы	1 922 598	1 330 337
4	Материальные запасы, всего,	129 814	81 658
	в том числе:		
4.2	Материалы и запасные части	55 356	65 469
4.3	Инвентарь и принадлежности	73 978	16 189
4.4	Издания	480	0
5	Балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	9 323 912	7 050 396
6	Амортизация	2 336 377	1 329 701
	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, итого	6 987 535	5 720 695

Доля основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в активах Банка на 01.01.2019 составила 1,9%. На отчетную дату 01.01.2018 доля составляла 2,34%.



Сверка балансовой стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 01.01.2019 и предыдущие отчетные даты 01.01.2018 и 01.01.2017, отражающая поступления, выбытие, переоценку и суммы амортизации, представлена в таблице:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Итого	Основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Земля и недвижимость, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов
1	Первоначальная (или переоцененная) стоимость на 01.01.2017	4 865 710	2 739 946	856 089	246 022	0	1 023 653
1.1	Поступление	6 880 168	2 212 343	431 247	1 447 361	0	2 789 217
1.2	Выбытие	4 695 361	13 924	25 845	1 611 726	0	3 043 866
1.3	Переоценка (убыток от обесценения за отчетный период)	121	106	15		0	0
2	Первоначальная (или переоцененная) стоимость на 01.01.2018	7 050 396	4 938 259	1 261 476	81 657	0	769 004
2.1	Поступление	5 941 799	1 145 430	661 841	1 609 477	0	2 525 051
2.2	Выбытие	3 668 283	85 178	719	1 561 321	0	2 021 065
2.3	Переоценка (убыток от обесценения за отчетный период)			-		0	0
3	Первоначальная (или переоцененная) стоимость на 01.01.2019	9 323 912	5 998 511	1 922 598	129 813	0	1 272 990
4	Амортизация на 01.01.2017	587 391	461 290	126 101	0	0	0
4.1	Начисление	778 444	609 957	168 487	0	0	0
4.2	Выбытие	36 134	10 307	25 827	0	0	0
5	Амортизация на 01.01.2018	1 329 701	1 060 940	268 761	0	0	0
5.1	Начисление	1 073 561	793 522	280 039	0	0	0
5.2	Выбытие	66 885	66 555	330	0	0	0
6	Амортизация на 01.01.2019	2 336 377	1 787 907	548 470	0	0	0



7	Резерв на возможные потери на 01.01.2017	0	0	0	0	0	0
7.1	Начисление	0	0	0	0	0	0
7.2	Восстановление	0	0	0	0	0	0
8	Резерв на возможные потери на 01.01.2018	0	0	0	0	0	0
8.1	Начисление	0	0	0	0	0	0
8.2	Восстановление	0	0	0	0	0	0
9	Резерв на возможные потери на 01.01.2019	0	0	0	0	0	0
10	Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 01.01.2017	4 278 319	2 278 656	729 988	246 022	0	1 023 653
11	Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 01.01.2018	5 720 695	3 877 319	992 715	81 657	0	769 004
12	Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 01.01.2019	6 987 535	4 210 604	1 374 128	129 813	0	1 272 990

Договорные обязательства по приобретению основных средств на отчетную дату 01.01.2019 отсутствуют. Затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств в течение 2018 года не производились.

В связи с незначительностью доли основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в активах Банка, составляющей менее 2%, степень влияния на показатели отчетного периода или последующих отчетных периодов в отношении:

- величин ликвидационной стоимости основных средств;
 - расчетной величины затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств;
 - методов амортизации и сроков полезного использования,
- также незначительна.

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств на 01.01.2019 составляет 180 192 тыс. руб.

Основные средства, изъятые из эксплуатации и не классифицированные как предназначенные для продажи, на 01.01.2019 отсутствуют.

В 2018 году Банком была проведена оценка основных средств с привлечением независимого оценщика.

Дата оценки основных средств – последний рабочий день 2018 года (29.12.2018). Оценка основных средств, нематериальных активов Банка была проведена независимым оценщиком Божко Антоном



Витальевичем, Членом Экспертного Совета Саморегулируемой некоммерческой организации – Союз специалистов оценщиков «Федерация Специалистов Оценщиков» от 21.04.2017, Член СОЮЗа Финансово-экономических судебных экспертов (СОЮЗФЭСЭ) (адрес: 121170, Россия, г. Москва, ул. Генерала Ермолова, д.2, тел. +7(495)226-63-39). Свидетельство №348 от 28.02.2017 (ссылка на реестр: <http://www.finsudexpert.ru/pages/59.aspx>) на основании договора об оказании услуг от 28.12.2018. Признаки обесценения основных средств на отчетную дату 01.01.2019 не обнаружены, убытки от обесценения отсутствуют. Списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний не производилось.

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.



6.1.15. Общая информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности по состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 на балансе Банка отсутствует.

6.1.16. Информация об операциях аренды

В течение отчетного периода Банком не заключались договоры финансовой аренды (лизинга) и не проводились лизинговые операции.

В рамках развития региональной сети, развития сети окон продаж и открытия клиентских центров, Банком заключались договоры операционной аренды. Балансовая стоимость основных средств, полученных по договорам аренды, на отчетную дату 01.01.2019 составила 5 195 021 тыс. руб. Балансовая стоимость другого имущества, полученного по договорам аренды, на отчетную дату 01.01.2019 составила 42 тыс. руб. Ограничения в заключенных Банком договорах аренды в виде выплаты дивидендов, привлечения дополнительных заимствований и заключения новых договоров аренды, отсутствуют.

Сумма арендных платежей и платежей по субаренде, признанных в качестве расходов в отчетном периоде, составила 1 467 410 тыс. руб. Сумма условной арендной платы, признанной в качестве доходов в отчетном периоде, составила 690 тыс. руб.

Основные средства и другое имущество, переданные в аренду, по состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 на балансе Банка отсутствуют.

6.1.17. Информация по каждому классу нематериальных активов

Нематериальные активы, созданные кредитной организацией и созданные в результате объединения бизнесов на балансе Банка на 01.01.2019 отсутствуют.

Объекты нематериальных активов на балансе Банка являются приобретенными как отдельные активы.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования на балансе Банка отсутствуют. Срок полезного использования по каждому объекту классов нематериальных активов определяется в соответствии с учетной политикой Банка. Ко всем нематериальным активам с определенным сроком полезного использования в бухгалтерском учете применяется линейный метод амортизации.

Сверка балансовой стоимости нематериальных активов на текущую отчетную дату 01.01.2019 и предыдущую отчетную дату 01.01.2018, отражающая поступления, прочие выбытия, суммы накопленной амортизации, признанные в отчетном периоде, убытки от обесценения, по каждому классу нематериальных активов представлена в следующей таблице:

тыс. руб.									
Класс нематериальных активов	Балансовая стоимость на 01.01.19	Балансовая стоимость на 01.01.18	Накопленная амортизация на 01.01.19	Накопленная амортизация на 01.01.18	Амортизация, признанная в течение отчетного периода	Убытки от обесценения на 01.01.19	Убытки от обесценения на 01.01.18	Поступления нематериальных активов, приобретенных как отдельные активы на 01.01.19	Прочие выбытия на 01.01.19
Программное обеспечение и базы данных	1 894 986	1 236 929	534 063	258 081	276 182	0	15	658 587	530
Аудиовизуальные произведения	1 610	922	553	413	249	0	0	877	189
Произведения графики, дизайна	5 952	5 538	2 042	705	1 337	0	0	413	0
Фотографические произведения и произведения, полученные способами,	1 254	81	485	63	422	0	0	1 173	0



аналогичными фотографии									
Товарные знаки и знаки обслуживания	18 323	18 006	11 279	9 499	1 780	0	0	317	0
Сценарные произведения	473	0	48	0	48	0	0	473	0
Итого	1 922 598	1 261 476	548 470	268 761	280 018	0	15	661 840	719

Нематериальные активы (за исключением деловой репутации), приобретенные ПАО «Почта Банк» в процессе ее деятельности, учитываются на балансовом счете № 609 «Нематериальные активы» по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Для последующей оценки стоимости нематериальных активов ПАО «Почта Банк» применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Нематериальные активы, классифицированные как предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу, классифицированную как предназначенная для продажи, на отчетную дату отсутствуют. Нематериальные активы, убыток, от обесценения которых, признан или восстановлен в отчетном периоде, отсутствуют.

По статьям отчета о совокупном доходе суммы расходов на амортизацию нематериальных активов в отчетном периоде не отражались. Убытки от обесценения, признанные или восстановленные непосредственно в составе прочего совокупного дохода, также отсутствуют. Убытки от обесценения нематериальных активов, признанные в составе прибыли (убытка) в течение отчетного периода, отсутствуют. Убытки от обесценения, восстановленные в составе прибыли (убытка) в течение отчетного периода, также отсутствуют.

Нематериальные активы, приобретенные за счет государственных субсидий, на балансе Банка отсутствуют. Нематериальные активы, права собственности в отношении которых ограничены или которые переданы в залог в качестве обеспечения обязательств, на балансе Банка также отсутствуют. Сумма признанных договорных обязательств Банка по приобретению нематериальных активов на отчетную дату отсутствует.

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных нематериальных активов на 01.01.2019 составляет 98 167 тыс. рублей.

Нематериальные активы, контролируемые, но не признанные по причине несоответствия критериям признания, на 01.01.2019 отсутствуют.

6.1.18. Информация об объеме, о структуре и об изменении стоимости прочих активов

Доля прочих активов в структуре активов Банка на 01.01.2019 незначительно сократилась по сравнению с отчетной датой начала года на 0,55% (на 01.01.2018 – 9 352 283 тыс. руб.) и по состоянию на 01.01.2019 составила 3,28% в сумме 12 078 483 тыс. руб. Основная доля в составе прочих активов (без учета резервов на возможные потери) на 01.01.2018 и на 01.01.2019 представлена требованиями по получению процентов и комиссий по кредитным договорам.

Объем, структура и стоимость прочих активов в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют по состоянию на 01.01.2019 представлены следующим образом:

№ п/п	Вид прочего актива	Сумма	в том числе в разрезе валют			
			рубли	доллары США	евро	прочие валюты
1	Прочие активы	12 078 483	X	X	X	X
1.1	Финансовые активы	11 120 817	11 121 835	(880)	(138)	0

тыс. руб.



1.1.1	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации (актив)	3 195 168	3 195 168	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)	2 447 854	2 447 836	18	0	0
1.1.4	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (пассив)	(1 859 576)	(1 858 540)	(898)	(138)	0
1.1.5	Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	80 038	80 038	0	0	0
1.1.6	Требования по получению процентов	2 491 793	2 491 793	0	0	0
1.1.7	Просроченные проценты по предоставленным кредитам	1 695 009	1 695 009	0	0	0
1.1.8	Требования по прочим операциям	2 597 818	2 597 818	0	0	0
1.1.9	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	205 710	205 710	0	0	0
1.1.10	Расчеты с прочими дебиторами	267 003	267 003	0	0	0
1.2	Нефинансовые активы	4 404 215	4 404 215	0	0	0
1.2.1	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	46 534	46 534	0	0	0
1.2.2	Расчеты с поставщиками подрядчиками и покупателями	4 250 264	4 250 264	0	0	0
1.2.3	Расчеты с организациями, нерезидентами по хозяйственным операциям	49 449	49 449	0	0	0
1.2.4	Расчеты по налогам и сборам	7 084	7 084	0	0	0
1.2.5	Расходы будущих периодов	50 884	50 884	0	0	0
1.3	Финансовые и нефинансовые активы, итого	15 525 032	15 526 050	(880)	(138)	0
1.4	Резервы на возможные потери	3 446 549	X	X	X	X

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

№ п/п	Вид прочего актива	Итого	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

Прочие активы по срокам погашения на 01.01.2019 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	12 078 483	X	X	X	X	X	X
1.1	Финансовые активы	11 120 817	6 964 806	555 988	18 351	15 456	108 378	3 457 838
1.1.1	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	3 195 168	3 195 168	0	0	0	0	0



1.1.2	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (сальдо)	588 278	588 278	0	0	0	0	0
1.1.3	Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	80 038	80 038	0	0	0	0	0
1.1.4	Требования по получению процентов	2 491 793	2 491 793	0	0	0	0	0
1.1.5	Просроченные проценты по предоставленным кредитам	1 695 009	0	0	0	0	0	1 695 009
1.1.6	Требования по прочим операциям	2 597 818	287 818	549 910	0	0	0	1 760 090
1.1.7	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	205 710	205 698	0	0	0	12	0
1.1.8	Расчеты с прочими дебиторами	267 003	116 013	6 078	18 351	15 456	108 366	2 739
1.2	Нефинансовые активы	4 404 215	3 108 929	101 677	83 787	114 907	778 908	216 007
1.2.1	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	46 534	46 534	0	0	0	0	0
1.2.2	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	4 250 264	2 962 062	101 677	83 787	107 823	778 908	216 007
1.2.3	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	49 449	49 449	0	0	0	0	0
1.2.4	Расчеты по налогам и сборам	7 084	0	0	0	7 084	0	0
1.2.5	Расходы будущих периодов	50 884	50 884	0	0	0	0	0
1.3	Финансовые и нефинансовые активы, итого	15 525 032	10 073 735	657 665	102 138	130 363	887 286	3 673 845
1.4	Резервы на возможные потери	3 446 549	X	X	X	X	X	X



Прочие активы по срокам погашения на 01.01.2018 представлены следующим образом:

тыс. руб.

№ п/п	Вид прочего актива	Итого	в том числе					
			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	Просроченные
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	0	0	0	0	0
1.1.2	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (сальдо)	948 637	948 637	0	0	0	0	0
1.1.3	Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	5 868	5 868	0	0	0	0	0
1.1.4	Требования по получению процентов	1 722 613	1 722 613	0	0	0	0	0
1.1.5	Просроченные проценты по предоставленным кредитам	1 132 248	-	0	0	0	0	1 132 248
1.1.6	Требования по прочим операциям	2 401 364	390 454	0	0	0	0	2 010 910
1.1.7	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	267 757	267 757	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0
1.2.4	Расчеты по налогам и сборам	3 516	0	2	5	0	3 509	0
1.2.5	Расходы будущих периодов	131 484	76	3 139	8 377	38 027	81 865	0
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

6.1.19. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

По состоянию на 01.01.2019 средства кредитных организаций на балансе Банка составили 7 800 070 тыс. руб., что на 81,4% меньше, чем на начало года (01.01.2018 – 42 050 000 тыс. руб.). При этом 100% всех средств кредитных организаций привлечены от ВТБ.

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов (корреспондентские счета, полученные межбанковские кредиты и депозиты) представлена в таблице:

		тыс. руб.	
№ п/п	Виды средств	На 01.01.2019	На 01.01.2018
1	Средства кредитных организаций, всего	7 800 070	42 050 000
	в том числе:		
1.1	корреспондентские счета	0	0
	в том числе:		
1.1.1	кредитных организаций – резидентов	70	0
1.1.2	кредитных организаций нерезидентов	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	7 800 000	42 050 000
	в том числе:		
1.2.1	кредитных организаций – резидентов	7 800 000	42 050 000
	в том числе:		
1.2.2.1	субординированные кредиты	7 800 000	3 700 000
1.2.2	кредитных организаций – нерезидентов	0	0
1.3	незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	0	0

Субординированные кредиты привлечены Банком в 2016 - 2018 годах от акционера Банка ВТБ 24 (ПАО) и Банка ВТБ (ПАО) на рыночных условиях на срок более 5 лет в целях включения в расчет дополнительного капитала по согласованию с Банком России в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П²⁸ (далее - Положение № 646-П). В соответствии с Договорами субординированного кредита досрочное погашение кредитов возможно не ранее, чем через 5 лет с даты включения в состав источников дополнительного капитала и требует письменного согласования с Банком России.

²⁸ «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».



6.1.20. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

Информация об остатках Средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечения (средства на текущих и расчетных счетах, срочные депозиты) представлена в таблице:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2019				На 01.01.2018			
		Всего	в том числе			Всего	в том числе		
			в рублях	в ин. вал.	в драг. металл.		в рублях	в ин. вал.	в драг. металл.
1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями,	308 483 503	308 483 269	234	0	168 927 191	168 927 178	13	0
	в том числе:								
1.1	Средства юридических лиц	652 947	652 931	16	0	3 000 325	3 000 312	13	0
	из них:								
1.1.1.	Средства на текущих счетах организаций, находящихся в государственной, в том числе Федеральной собственности	195	195	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	644 492	644 476	16	0	325	312	13	0
1.1.4.	Средства на депозитных счетах негосударственных организаций, в том числе индивидуальных предпринимателей	8 260	8 260	0	0	3 000 000	3 000 000	0	0
1.1.5.	Средства на текущих счетах юридических лиц - нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.6.	Средства на депозитных счетах юридических лиц - нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Средства физических лиц	307 830 556	307 830 338	218	0	165 781 786	165 781 786	0	0



	из них:								
1.2.1.	Средства на текущих счетах физических лиц	86 057 881	86 057 663	218	0	36 980 036	36 980 036	0	0
	в том числе:								
1.2.1.1	физических лиц - резидентов	85 995 326	85 995 108	218	0	36 978 757	36 978 757	0	0
1.2.1.2	физических лиц - нерезидентов	62 555	62 555	0	0	1 279	1 279	0	0
1.2.2.	Вклады (депозиты) физических лиц	221 517 773	221 517 773	0	0	128 801 750	128 801 750	0	0
	в том числе:								
1.2.2.1	физических лиц - резидентов	221 375 336	221 375 336	0	0	128 801 398	128 801 398	0	0
1.2.2.2	физических лиц - нерезидентов	142 437	142 437	0	0	352	352	0	0

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 01.01.2019 составили 93,47% в общем объеме обязательств Банка против 76,92% на начало года (на 01.01.2018).

Структура привлеченных денежных средств физических лиц в разрезе географических зон (регионов Российской Федерации) на отчетные даты 01.01.2019 и 01.01.2018:

тыс. руб.

№ п/п	Территории мест привлечения денежных средств физических лиц	Привлечение денежных средств физических лиц	
		На 01.01.2019	На 01.01.2018
	Денежных средств физических лиц, всего:	307 575 654	165 781 786
	в том числе:		
1	Алтайский край	1 840 822	904 721
2	Краснодарский край	8 530 852	4 822 252
3	Красноярский край	4 036 390	2 037 590
4	Приморский край	941 219	226 984
5	Ставропольский край	4 434 354	2 835 030
6	Хабаровская область	888 924	187 078
7	Амурская область	355 067	66 560
8	Архангельская область	3 718 330	1 898 473
9	Астраханская область	1 405 805	709 301
10	Белгородская область	1 490 653	851 775
11	Брянская область	2 166 488	1 225 736
12	Владимирская область	1 708 776	946 088
13	Волгоградская область	4 277 855	2 290 767
14	Вологодская область	2 689 088	1 326 619
15	Воронежская область	3 474 223	1 944 288
16	Нижегородская область	6 622 536	3 435 847
17	Ивановская область	1 125 250	508 222
18	Иркутская область	2 161 913	1 191 667
19	Республика Ингушетия	105 825	52 222
20	Калининградская область	2 630 143	1 189 960
21	Тверская область	3 756 832	2 072 328
22	Калужская область	2 751 191	1 469 469
23	Камчатский край	110	0



24	Кемеровская область	3 354 020	1 801 611
25	Кировская область	1 962 114	929 136
26	Костромская область	604 690	206 217
27	Самарская область	9 149 431	4 103 749
28	Курганская область	882 125	470 645
29	Курская область	1 252 539	714 092
30	г. Санкт-Петербург	34 894 381	19 262 782
31	Ленинградская область	70 230	101 944
32	Липецкая область	2 654 987	1 618 722
33	г. Москва	84 379 696	50 664 742
34	Московская область	27 226 927	13 023 345
35	Мурманская область	5 078 430	2 722 617
36	Новгородская область	1 230 594	616 001
37	Новосибирская область	3 024 092	1 369 405
38	Омская область	2 207 158	1 259 593
39	Оренбургская область	2 947 796	1 508 543
40	Орловская область	759 059	436 744
41	Пензенская область	1 450 198	674 263
42	Пермский край	3 899 566	2 171 875
43	Псковская область	1 493 732	870 926
44	Ростовская область	4 511 792	2 546 371
45	Рязанская область	2 438 544	1 499 210
46	Саратовская область	3 255 245	1 945 353
47	Сахалинская область	201 307	0
48	Свердловская область	5 001 765	2 119 860
49	Смоленская область	2 015 446	995 687
50	Тамбовская область	1 592 564	1 020 527
51	Томская область	1 483 498	758 837
52	Тульская область	1 949 689	1 135 063
53	Тюменская область	1 488 412	630 447
54	Ханты-Мансийский автономный округ-Югра	2 331 943	1 177 395
55	Ямало-Ненецкий автономный округ	793 412	203 629
56	Ульяновская область	1 324 858	565 354
57	Челябинская область	4 138 924	1 857 123
58	Забайкальский край	410 505	105 926
59	Ярославская область	2 747 802	1 521 366
60	Республика Башкортостан	3 774 604	1 803 148
61	Республика Бурятия	814 227	525 059
62	Республика Дагестан	553 579	95 435
63	Кабардино-Балкарская Республика	289 127	61 032
64	Республика Алтай	61 799	140
65	Республика Карелия	1 874 071	1 045 912
66	Республика Коми	3 865 052	1 992 970



67	Республика Мари Эл	549 333	192 758
68	Республика Мордовия	758 442	224 314
69	Республика Северная Осетия – Алания	231 073	12 647
70	Карачаево-Черкесская Республика	126 582	28 175
71	Республика Татарстан	4 975 179	2 805 934
72	Удмуртская Республика	1 409 855	711 247
73	Республика Хакасия	668 606	356 369
74	Чеченская Республика	194 818	76 127
75	Чувашская Республика	1 788 472	972 100
76	Республика Саха (Якутия)	306 990	76 185
77	Еврейская автономная область	13 728	157

Структура привлеченных денежных средств юридических лиц в разрезе географических зон (регионов Российской Федерации) на отчетные даты 01.01.2019 и 01.01.2018:

тыс. руб.

№ п/п	Территории мест привлечения денежных средств юридических лиц	Привлечение денежных средств юридических лиц	
		На 01.01.2019	На 01.01.2018
	Денежных средств юридических лиц, всего:	652 947	325
	в том числе:		
1	Алтайский край	1 688	0
2	Краснодарский край	9 270	0
3	Красноярский край	8 353	0
4	Приморский край	11 645	0
5	Ставропольский край	6 806	0
6	Хабаровская область	924	0
7	Амурская область	4 200	0
8	Архангельская область	6 518	0
9	Астраханская область	5 753	0
10	Белгородская область	2 368	0
11	Брянская область	3 909	224
12	Владимирская область	4 526	1
13	Волгоградская область	3 267	0
14	Вологодская область	3 800	0
15	Воронежская область	4 086	1
16	Нижегородская область	10 937	97
17	Ивановская область	3 270	0
18	Иркутская область	3 074	0
19	Республика Ингушетия	23 788	0
20	Калининградская область	360	0
21	Тверская область	7 833	0
22	Калужская область	3 104	0
23	Камчатский край	10	0
24	Кемеровская область	474	0
25	Кировская область	32 260	0
26	Костромская область	268	0



27	Самарская область	9 364	0
28	Курганская область	1 294	0
29	Курская область	1 007	0
30	г. Санкт-Петербург	18 334	0
31	Ленинградская область	741	0
32	Липецкая область	2 454	1
33	г. Москва	231 298	0
34	Московская область	1 802	0
35	Мурманская область	280	0
36	Новгородская область	571	0
37	Новосибирская область	1 408	0
38	Омская область	188	0
39	Оренбургская область	1 822	0
40	Орловская область	2 671	0
41	Пензенская область	7 152	0
42	Пермский край	1 051	0
43	Псковская область	7	0
44	Ростовская область	3 545	0
45	Рязанская область	5 241	0
46	Саратовская область	4 403	0
47	Сахалинская область	206	0
48	Свердловская область	6 432	0
49	Смоленская область	5 392	0
50	Тамбовская область	7 627	0
51	Томская область	3 611	0
52	Тульская область	6 307	0
53	Тюменская область	3 758	0
54	Ульяновская область	826	0
55	Челябинская область	4 522	0
56	Забайкальский край	5 035	0
57	Ярославская область	21 212	0
58	Республика Адыгея (Адыгея)	113	0
59	Республика Башкортостан	23 407	0
60	Республика Бурятия	1 598	0
61	Республика Дагестан	29 135	0
62	Кабардино-Балкарская Республика	515	0
63	Республика Алтай	16	0
64	Республика Калмыкия	228	0
65	Республика Карелия	782	0
66	Республика Коми	407	0
67	Республика Мордовия	195	0
68	Республика Северная Осетия – Алания	14 381	0
69	Карачаево-Черкесская Республика	2 524	0
70	Республика Татарстан	13 087	1



71	Удмуртская Республика	1 921	0
72	Республика Хакасия	1 331	0
73	Чеченская Республика	23 044	0
74	Чувашская Республика	690	0
75	Республика Саха (Якутия)	17 521	0

Информация об остатках средств на счетах клиентов юридических лиц в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов на отчетную дату 01.01.2019:

тыс. руб.

№ п/п	Средства на счетах юридических лиц по видам экономической деятельности	На 01.01.2019
1	Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	266 691
2	Строительство	73 147
3	Деятельность в области информации и связи	69 149
4	Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	47 184
5	Транспортировка и хранение	44 278
6	Обрабатывающие производства	41 457
7	Деятельность профессиональная, научная и техническая	40 156
8	Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	28 561
9	Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	25 049
10	Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	5 655
11	Деятельность финансовая и страховая	3 257
12	Предоставление прочих видов услуг	2 505
13	Добыча полезных ископаемых	2 061
14	Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	1 596
15	Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	734
16	Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	554
17	Образование	547
18	Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	367
	ИТОГО	652 948

6.1.21. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

В отчетном году Банк не получал государственные субсидии, а также другие формы государственной помощи, имеющие для Банка прямую выгоду.

6.1.22. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

В отчетном году Банк не выпускал долговые ценные бумаги (облигации, еврооблигации, векселя, депозитные сертификаты) и отдельные ценные бумаги (векселя: дисконтные, процентные, беспроцентные). Также не выпускал финансовые инструменты, содержащие долговой и долевого компонент и имеющие встроенные ПФИ.

6.1.23. Информация об условиях договоров по привлечению денежных средств

В 2018 году Банком заключались договоры по привлечению денежных средств, межбанковских кредитов на срок от 2 до 1097 дней по ставкам, соответствующим рыночным. В течение 2018 года кредиторами являлись Банк ВТБ (ПАО) и ЗАО «Банк ВТБ (Армения)». Остатки на счетах привлеченных средств по межбанковским кредитам составляли от 3,7 млрд. руб. до 42 млрд. руб. По условиям Соглашений, заключенных с Контрагентами, досрочное погашение кредита может производиться по соглашению сторон в любой момент.



6.1.24. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Доля прочих обязательств в структуре пассивов Банка на 01.01.2019 незначительно увеличилась по сравнению с отчетной датой начала года на 0,23% (на 01.01.2018 – 8 327 196 тыс. руб.) и по состоянию на 01.01.2019 составила 4,02% (13 257 606 тыс. руб.). Основная доля в составе прочих обязательств на 01.01.2019 и на 01.01.2018 представлена обязательствами по уплате процентов по привлеченным средствам физических лиц. Отложенные налоговые обязательства на балансе Банка отсутствуют.

Прочие обязательства на 01.01.2019 в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые) и видов валют представлены следующим образом:

№ п/п	Вид прочего обязательства	сумма	В том числе в разрезе валют			
			рубли	доллары США	евро	прочие валюты
1	Прочие обязательства, всего	13 257 606	13 257 606	0	0	0
	в том числе:					
1.1	Финансовые обязательства	9 794 111	9 794 111	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	2 106 984	2 106 984	0	0	0
1.1.5	Обязательства по прочим операциям	11 437	11 437	0	0	0
1.1.6	Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам кредитных организаций	4 955	4 955	0	0	0
1.1.7	Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам физических лиц	4 888 565	4 888 565	0	0	0
1.1.8	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 857 521	1 857 521	0	0	0
1.1.9	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	85 600	85 600	0	0	0
1.1.10	Расчеты с прочими кредиторами	324 377	324 377	0	0	0
1.1.11	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	27 904	27 904	0	0	0
1.1.12	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	5	5	0	0	0
1.1.13	Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	235 554	235 554	0	0	0



1.1.14	Доходы будущих периодов по другим операциям	251 209	251 209	0	0	0
1.2.	Нефинансовые обязательства	3 463 495	3 463 495	0	0	0
1.2.2	Обязательства по текущим налогам	901 302	901 302	0	0	0
1.2.3	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	2 562 193	2 562 193	0	0	0

Прочие обязательства на 01.01.2018 в разрезе видов обязательств и видов 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	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 по срокам востребования и погашения на 01.01.2019 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	13 257 606	5 645 860	1 855 596	1 643 995	1 448 755	2 663 400	0
	в том числе:							
1.1	Финансовые обязательства	9 794 111	5 333 674	1 247 413	1 611 253	1 332 793	268 978	0
	в том числе:							
1.1.1	Доходы будущих периодов	251 209	251 209					0
1.1.2	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	0	0	0	0	0	0	0
1.1.3	Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	2 106 984	2 106 984	0	0	0	0	0
1.1.4	Обязательства по прочим операциям	11 437	11 437	0	0	0	0	0
1.1.5	Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам кредитных организаций	4 955	3	4 952	0	0	0	0
1.1.6	Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам физических лиц	4 888 565	668 634	1 242 461	1 611 253	1 332 793	33 424	0
1.1.7	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 857 521	1 857 521	0	0	0	0	0
1.1.8	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	85 600	85 600	0	0	0	0	0



1.1.9	Расчеты с прочими кредиторами	324 377	324 377	0	0	0	0	0
1.1.10	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	27 904	27 904	0	0	0	0	0
1.1.11	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	5	5	0	0	0	0	0
1.1.12	Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	235 554	0	0	0	0	235 554	0
1.2.	Нефинансовые обязательства	3 463 495	312 186	608 183	32 742	115 962	2 394 422	0
1.2.1	Обязательства по текущим налогам	901 302	307 455	593 847	0	0	0	0
1.2.2	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	2 562 193	4 731	14 336	32 742	115 962	2 394 422	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	0

6.1.25. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

Балансовая стоимость резервов - оценочных обязательств некредитного характера на начало и конец отчетного периода составила на 01.01.2019 сумму 2 019 884 тыс. руб., на 01.01.2018 – 439 879 тыс. руб.

Банк осуществляет формирование резерва -оценочного обязательства некредитного характера применительно к услуге «Гарантированная ставка» в связи с наличием следующих факторов:

- у Банка есть действующее юридическое обязательство, возникшее в результате заключения Кредитного договора с Заемщиком;
- для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды;
- представляется возможным провести оценку величины обязательств.

Для кредитных договоров, с активированной услугой «Гарантированная ставка», при погашении задолженности по процентам, рассчитанным по базовой ставке, на счетах второго порядка 61501 формируются резерв - оценочного обязательства некредитного характера. Величина элемента расчетной



базы определяется как разница между суммой выплат в пользу погашения задолженности по процентам, рассчитанным по базовой ставке, и суммой процентов, рассчитанных по «Гарантированная ставка», с учетом того, что средства, которые ушли в погашение задолженности по процентам, рассчитанным по базовой ставке, должны были погасить задолженность по основному долгу, в случае если кредит предоставляется с услугой «Гарантированная ставка». В день осуществления выплаты клиенту по услуге «Гарантированная ставка» на балансе Банка формируется резерв в сумме до 100% размера обязательств.

Согласно п.2.10.1 внутрибанковского документа «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери в ОАО «Почта Банк», утвержденного Приказом от 30.05.2018 № 18-0310, расчет размера ставки отчисления в резерв осуществляется в соответствии с «Методикой расчета ставки по резерв-оценочным обязательствам некредитного характера применительно к услуге «Суперставка» в ПАО «Лето Банк» (Редакция 2.1), утвержденной Приказом от 27.11.2015 года № 15-0395.

Сумма резервов - оценочных обязательств, признанных в отчетном периоде, включая увеличение существующих резервов - оценочных обязательств, составила 5 890 942 тыс. руб.

Сумма резервов - оценочных обязательств, восстановленных в отчетном периоде, составила 3 744 695 тыс. руб. Суммы резервов - оценочных обязательств, списанные в отчетном периоде, отсутствуют.

6.1.26. Информация об основной сумме долга, о процентах (дисконтах) в отношении неисполненных обязательств

Просроченная задолженность, в том числе реструктурированная в отношении неисполненных Банком обязательств как по состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018, так и в период после отчетной даты до даты утверждения годовой отчетности, на балансе Банка отсутствует. Также отсутствовали в течение отчетного периода иные нарушения обязательств, позволяющие кредитору требовать досрочного возврата средств. В отчетном 2018 году Банк выполнял свои обязательства перед кредиторами в полном объеме и в срок.

6.1.27. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

На отчетную дату 01.01.2019 уставный капитал Банка составил 520 079 тыс. руб. и состоит из 10 401 580 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 50 рублей. На начало отчетного года 01.01.2018 уставный капитал составлял 421 691 тыс. руб. и состоял из 8 433 826 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 50 рублей. В отчетном периоде Банком проведена дополнительная эмиссия обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 50 рублей в количестве 1 967 754 штуки, зарегистрирована Банком России 29.06.2018. В предыдущем отчетном году, в течение 2017 года Банком дважды была проведена дополнительная эмиссия обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью по 50 рублей каждая. Банком России 30.06.2017 был зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска акций в количестве 989 858 штук на сумму 49 492 900 руб., 30.11.2017 - об итогах дополнительного выпуска акций в количестве 1 241 048 штук на сумму 62 052 400 рублей.

Состав акционеров Банка:

Акционеры	Доля на 01.01.2019, %	Доля на 01.01.2018, %	Доля на 01.01.2017, %	Доля на 01.01.2016, %
ВТБ (ПАО)	49,9999904	0	0	0
ВТБ 24 (ПАО)	0	49,999988	50,00002	100
ООО «Почтовые финансы»	49,9999904	49,999988	49,99998	0
Дмитрий Руденко	0,0000192	0,000024	0	0
Итого:	100	100	100	100

Количество объявленных акций: 98 096 620 (Девяносто восемь миллионов девяносто шесть тысяч шестьсот двадцать) штук номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят) рублей каждая.

Количество размещенных и оплаченных акций: 10 401 580 (Десять миллионов четыреста одна тысяча пятьсот восемьдесят) штук.

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций составляло 1 241 048 (Один миллион двести сорок одна тысяча сорок восемь) 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.

6.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Существенные статьи отчета о финансовых результатах

Существенными статьями отчета о финансовых результатах за 2018 год являются процентные и комиссионные доходы, операционные и комиссионные расходы, а также расходы на формирование резервов на возможные потери.

Чистая прибыль Банка по итогам 2018 года составила 8 075 470 тыс. рублей. Доходы Банка на 01.01.2019 сформированы в большей части за счет процентных и комиссионных доходов:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
1	Процентные доходы, всего	59 725 050	62,49%	35 464 898	59,87%
1.1	в т. ч. от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	57 712 694	60,38%	34 723 006	58,62%
2	Комиссионные доходы	32 926 753	34,45%	22 180 864	37,45%
3	Прочие операционные доходы	596 360	0,62%	156 558	0,26%
4	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8 082	0,01%	6 654	0,01%
5	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 855	0,00%	(297)	0,00%
6	Возмещение по налогам (сумма отложенного налога за вычетом текущих расходов по налогам)	2 322 415	2,43%	1 430 895	2,42%
7	Итого по указанным выше статьям доходов:	95 580 515	100%	59 239 572	100%

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

Структура расходов Банка:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
1	Процентные расходы	16 671 440	25,89%	11 904 481	22,51%
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	- 9 263 302	- 14,38%	2 951 403	5,58%
3	Комиссионные расходы	4 262 748	6,62%	1 858 537	3,51%
4	Операционные расходы	52 725 483	81,88%	36 160 991	68,39%
5	Расходы от операций с иностранной валютой	0	0,00%	0	0,00%
6	Итого по указанным выше статьям расходов	64 396 369	100%	52 875 412	100%

В составе чистой прибыли отсутствуют чистые доходы (расходы) от финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток и финансовых активов, предназначенных для торговли.

В составе чистой прибыли также отсутствуют:

- сумма убытков от обесценения, признанная в составе прибыли (убытка) в отчетном периоде;
- сумма восстановления убытков от обесценения, признанная в составе прибыли (убытка) в отчетном периоде;



- сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По статьям прочего совокупного дохода отчета о финансовых результатах в отчетном периоде не отражались: убытки от обесценения и восстановление данных убытков от обесценения, убытки от обесценения по переоцениваемым активам, суммы курсовых разниц и суммы курсовых разниц, подлежащих классификации как отдельный компонент собственного капитала.

Чистая прибыль от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, составила 62 758 тыс. рублей. Доход по этой статье представлен суммой дивидендов от участия в уставном капитале дочерней процессинговой компании ООО «МультиКарта» за 2017 финансовый год в сумме 62 758 тыс. рублей, соответствующей доле участия Банка в акционерном капитале общества, равной 74,67%. Чистая прибыль, от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признанная в составе прочего совокупного дохода в отчетном периоде, а также реклассифицированная в отчетном периоде из состава собственного капитала в состав прибыли (убытков), отсутствует.

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

Наименование статьи	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8 082	6 654
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 855	(297)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой:	9 937	6 357

тыс. руб.

Расходы на содержание персонала, административные расходы и затраты на исследования и разработки, признанные в течение отчетного и предыдущего года:

№ п/п	Виды расходов	На 01.01.2019	На 01.01.2018
1.	Расходы на содержание персонала	13 284 905	9 869 708
2.	Страховые взносы	3 500 728	2 496 282
3.	Расходы на рекламу	2 426 025	1 482 674
4.	Расходы на почтовые услуги и связь	1 022 396	447 312
5.	Расходы на охрану	187 182	85 239
6.	Транспортные расходы	4 236	2 778
7.	Расходы на страхование	1 111 383	474 137
8.	Затраты на исследования и разработки	60	263

тыс. руб.

Списочная численность персонала по состоянию на 01.01.2019 составила 21 275 человек (на 01.01.2018 – 17 630 человек). Расходы на выплату вознаграждений работникам включают расходы на оплату труда, компенсационные и стимулирующие выплаты сотрудникам Банка.

В отчетном периоде отсутствуют доходы и расходы от реструктуризации деятельности, урегулирования судебных разбирательств и от выбытия инвестиций.

Доходы Банка от выбытия (реализации) имущества (без НДС) за 12 месяцев 2018 года составили 36 тыс. рублей. Расходы от выбытия (реализации) имущества за 12 месяцев 2018 года составили 72 676 тыс. рублей.

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

Вид актива	Создание резервов		Восстановление резервов	
	На 01.01.2019	На 01.01.2018	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	30 373 275	25 605 077	26 694 636	24 961 412
Прочие активы	4 072 307	2 962 055	4 090 184	2 714 570
Условные обязательства кредитного характера	283 595	277 859	116 888	92 675
Итого	34 729 177	28 844 991	30 901 708	27 768 657

тыс. руб.



Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп):

- доходы Банка от выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп) за 2018 составили 36 тыс. рублей;

- расходы Банка от выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп) за 2018 составили 1 907 тыс. рублей.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Суммы расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов в отчетном периоде отсутствуют.

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

Наименование статьи	тыс. руб.	
	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством	228 693	401 471
Текущий налог на прибыль	762 355	0
Отложенный налог на прибыль (возмещение по налогу)	1 331 367	1 029 424
Итого	2 322 415	1 430 895

По статье 23 «Возмещение (расход) по налогам» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма) на 01.01.2019 отражена сумма увеличения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в размере 1 331 367 тыс. руб., сумма текущего налога на прибыль 762 355 тыс. руб. и сумма по налогам и сборам, относимым на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, 228 693 тыс. рублей.

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

Ставка налога на прибыль на отчетные даты 01.01.2019 и 01.01.2018 установлена в размере 20%.

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 01.01.2019 в размере 2 031 712 тыс. руб. уменьшит налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

№ п/п	Наименование статьи	тыс. руб.	
		На 01.01.2019	На 01.01.2018
1	Отложенный налоговый актив, всего,	2 031 712	3 363 079
	в том числе:		
1.1	Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	1 386 061	1 955 073
1.2	Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	645 651	1 408 006

По долгосрочным активам, предназначенным для продажи, проданным в 2018 году с прибылью в целях налогообложения налогом на прибыль, расход по налогу на прибыль составил 19 тыс. рублей.

По долгосрочным активам, предназначенным для продажи, проданным в 2018 году с убытком в целях налогообложения налогом на прибыль, уменьшение расхода по налогу на прибыль в 2018 году составило 212 тыс. рублей, отложенный налоговый актив составил 148 тыс. рублей.



тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Отложенный налог на прибыль на 01.01.2019		Отложенный налог на прибыль на 01.01.2018	
		отражаемый через финансовый результат	отражаемый через капитал	отражаемый через финансовый результат	отражаемый через капитал
1	Основные средства, нематериальные активы, иные объекты имущества	(97 993)	0	(41 255)	0
2	Резервы	1 192 393	0	680 201	0
3	Вознаграждения работникам	465 094	0	326 802	0
4	Резерв по сомнительным долгам	(975 034)	0	(1 168 231)	0
5	Прочие активы (обязательства)	5 086	0	(22 253)	0
6	Проценты начисленные, получение которых признается неопределенным	796 515	0	2 179 809	0
7	Итого:	1 386 061	0	1 955 073	0
8	Налоговый убыток, перенесенный на будущее	645 651	0	1 408 006	0
9	Отложенный налоговый актив (обязательство)	2 031 712	0	3 363 079	0

Отложенные налоговые активы начислены в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 № 409-П²⁹ и отражены в строке 9 отчетности по форме 0409806.

6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход кредитной организации за отчетный период составил 8 075 470 тыс. рублей. Прочий совокупный доход в составе финансового результат за 2018 год отсутствует.

Новая учетная политика ретроспективно не применялась, также отсутствуют ошибки, допущенные в предыдущие отчетные периоды, подлежащие ретроспективному исправлению в отношении каждого компонента собственного капитала.

Информация о дивидендах, выплаченных в отчетном периоде

Решением общего собрания акционеров ПАО «Почта Банк» (Протокол от 29.06.2018 № 01/18) утверждена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год. По итогам 2017 финансового года общим собранием акционеров принято решение выплатить дивиденды по размещенным обыкновенным именным акциям ПАО «Почта Банк». Сумма дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров в течение отчетного периода составила 1 000 000 000,00 рублей.

Размер дивиденда, начисленного на одну обыкновенную, именную акцию составил 96,1392403846339 рублей. Дивиденды выплачены акционерам 23.07.2018.

В публикуемой форме отчетности 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 01.01.2019, составленной Банком в соответствии с порядком, установленным Указанием № 4212-У, показана в динамике величина собственного капитала отчетного периода, предыдущего года и года, предшествующего предыдущему году.

Результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода с раскрытием информации о произошедших в отчетном периоде изменениях прибыли и источники собственных средств Банка отражены в таблице:

²⁹ «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».



тыс. руб.			
Показатели	На 01.01.19	На 01.01.18	Изменение (+/-)
Уставный капитал	520 079	421 691	98 388
Эмиссионный доход	17 696 456	11 594 846	6 101 610
Резервный фонд	848 343	662 374	185 969
Нераспределенная прибыль прошлых лет	10 492 139	7 958 741	2 533 398
Нераспределенная прибыль текущего года	8 075 470	3 719 367	4 356 103
Субординированный кредит	7 800 000	3 700 000	4 100 000
Требуемые вычеты для расчета собственного капитала	(3 991 012)	(2 633 483)	(1 357 529)
Итого собственный капитал	41 441 475	25 423 536	16 017 939

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

6.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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.

Результат сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов:

тыс. руб.			
№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2019	На 01.01.2018
1	Денежные средства	13 859 332	15 302 582
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	7 380 190	7 990 335
3	Средства в кредитных организациях	2 058 667	5 439 787
4	Итого денежных средств и их эквивалентов по форме 0409806	23 298 189	28 732 704
5	Активы, не относящиеся к денежным средствам и их эквивалентам по форме 0409814, в том числе:	2 733 826	1 074 418
	- обязательные резервы	2 178 163	1 074 418
	- средства в кредитных организациях (кроме I категории качества) за вычетом резервов на возможные потери	555 663	0
6	Денежные средств и их эквиваленты по форме 0409814	20 564 364	27 658 286

К существенной статье денежных средств и их эквивалентов, на использование которых Банком России наложены ограничения, относятся обязательные резервы, размещенные в Банке России в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России. Сумма обязательных резервов на 01.01.2019 составляет 2 178 163 тыс. рублей.

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, в отчетном периоде отсутствовали.

В отчетном периоде все привлеченные кредитные ресурсы использовались Банком на цели финансирования активных операций, операционной деятельности и исполнения обязательств по осуществлению будущих капитальных затрат. Кредитные средства, не использованные ввиду ограничений по их использованию, в отчетном периоде отсутствовали.



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, которая ведется в различных регионах Российской Федерации. Структура ссудной задолженности физических лиц в разрезе географических зон (регионов Российской Федерации) на отчетную дату 01.01.2019 раскрыта в разделе 6.1.6 «Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности». Структура привлеченных денежных средств юридических и физических лиц в разрезе географических зон (регионов Российской Федерации) на отчетную дату 01.01.2019 раскрыта в разделе 6.1.20 «Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения».

За отчетный 2018 год отток денежных средств, обусловленных деятельностью Банка, составил 7 093 922 тыс. рублей, за 2017 год приток денежных средств, обусловленных деятельностью Банка, составил 18 299 881 тыс. рублей. Балансовая стоимость активов, списанных в течение отчетного периода в корреспонденции со счетами резервов на возможные потери составила 7 234 тыс. рублей, за аналогичный период 2017 года – 1 747 648 тыс. рублей.

Основные статьи отчета движения денежных средств:

№ п/п	Наименование статей	тыс. руб.	
		Денежный поток за отчетный период (на 01.01.2019)	Денежный поток за предыдущий отчетный период (на 01.01.2018)
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(9 627 276)	14 551 567
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(2 668 501)	(3 055 518)
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	5 200 000	6 802 949
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	1 855	883
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(7 093 922)	18 299 881

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

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

Под операционной деятельностью в целях составления отчета понимается основная, приносящая доход деятельность. В целях поддержания операционных возможностей в сегменте розничного кредитования физических лиц Банк привлекает денежные средств физических лиц во вклады и депозиты.

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.



7. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами, раскрывается Банком также в составе информации в соответствии с Указанием № 4482-У на официальном сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

В процессе своей деятельности Банк может быть подвержен следующим видам риска:

- кредитному риску,
- страновому (политическому) риску,
- риску концентрации,
- рыночным рискам,
- риску ликвидности,
- риску недвижимости,
- операционному риску (включая правовой риск),
- репутационному риску,
- стратегическому риску,
- регуляторному (комплаенс) риску,
- модельному риску.

В ходе проведенной в отчетном периоде оценки значимости рисков Банка вышеуказанные риски были распределены по категориям значимости.

Кредитный, рыночный (в части процентного риска банковской книги), операционный риски и риск ликвидности были признаны наиболее значимыми для Банка видами рисков. Репутационный, стратегический, регуляторный (комплаенс), модельный риски и риск концентрации были классифицированы в категорию «незначимые виды рисков». Страновой (политический) риск и риск недвижимости были признаны неактуальными для Банка видами рисков.

Кредитный риск определяется как риск убытков, возникающий у Банка в связи с невыполнением, несвоевременным или неполным исполнением договорных обязательств контрагентом (в том числе заемщиком - физическим лицом) перед Банком.

Кредитный риск присущ, в частности, таким банковским операциям, как:

операции кредитования;

приобретение прав (требований) по сделкам;

продажа (покупка) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов).

Операционный риск – риск убытков Банка, вызванных неадекватными или неработоспособными внутренними процессами и системами, их нарушением персоналом или в результате воздействия внешних факторов.

Операционный риск присущ всем банковским продуктам, направлениям деятельности, процессам и системам, и эффективное управление операционным риском является одной из основополагающих составляющих программы управления рисками Банка.

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 (в части процентного риска банковской книги). Под процентным риском банковской книги понимается риск, связанный с изменением котировки ставок денежного и долгового рынков по позициям банковской книги, чувствительным к изменению процентной ставки.

К источникам возникновения процентного риска банковской книги относятся балансовые процентные инструменты и производные операции, не подверженные рыночной переоценке (учитываемые по амортизированной стоимости) и (или) рыночная переоценка которых не зависит от специфических рыночных риск-факторов. Все операции Банка совершаются в рамках банковской книги.

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 (с учетом динамики активных операций).

Риск ликвидности в том числе включает риски, связанные с вероятностью потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов, и риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации.

О целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска

Система управления наиболее значимыми для Банка рисками включает в себя следующие элементы: выявление (идентификация) риска; оценка риска, определение потребности в капитале; ограничение и снижение риска; мониторинг.

Выявление (идентификация) новых (потенциальных) рисков и их подвидов, которым может быть подвержена деятельность Банка, выявляются на постоянной основе в рамках следующих процессов:

в процессе разработки и реализации мероприятий (новых направлений деятельности, видов операций/продуктов и каналов их реализации/предоставления, программного обеспечения, продаж в новых регионах и т. д.), предусмотренных в стратегии развития и бизнес-плане Банка;

в процессе реализации контрольных функций Службы внутреннего аудита в рамках компетенции.

Кредитный риск

В Банке применяются следующие основные методы оценки кредитного риска:

- определение уровня кредитоспособности клиентов по результатам анализа финансовых показателей и экспертной оценки (согласно внутренним методикам ранжирования клиентов Банка); уровень рейтинга клиента (группы связанных клиентов) учитывается при определении стоимостных условий кредитных сделок;
- анализ уровня концентрации кредитных рисков, принимаемых Банком на отдельных заемщиков (группы связанных заемщиков), отрасли, клиентские сегменты, виды кредитных продуктов;
- оценка возможных потерь вследствие реализации кредитного риска в рамках процесса расчета и формирования резервов на возможные потери (согласно требованиям Банка России);
- оценка достаточности регулятивного капитала и величины кредитного риска в рамках расчета обязательных нормативов, установленных Банком России;
- проведение стресс-тестирования убытков по кредитному портфелю с учетом различных макроэкономических сценариев.

Операционный риск

В Банке используются качественные и количественные инструменты оценки / измерения операционного риска. Основными методами выявления и оценки операционного риска в Банке являются:

сбор сведений о событиях операционного риска;
мониторинг ключевых индикаторов операционного риска;
самооценка операционных рисков;
сценарный анализ операционных рисков.

Достаточность капитала под операционный риск для регуляторных и внутренних (экономический капитал) целей определяется в рамках методики расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Банка России.

Для целей минимизации уровня операционных рисков в Банке используются следующие основные подходы и методы ограничения и снижения риска:

- регламентирование порядка совершения основных операций в рамках внутренних нормативно-методологических документов Банка;
- применение принципов разграничения функций и ответственности органов, подразделений и сотрудников, лимитирования их полномочий, коллегиальности принятия решений,



использование механизмов двойного контроля;

- применение процедур административного и финансового внутреннего контроля (предварительного, текущего и последующего) за организацией бизнес-процессов, действиями структурных подразделений и отдельных работников;
- ограничение доступа к информации в рамках информационной безопасности, применение многоуровневой защиты информации;
- снижение операционных рисков, связанных с отдельными бизнес-процессами, за счет их проведения сторонними организациями (аутсорсинг);
- снижение рисков, связанных с персоналом, путем установления критериев по его отбору и проведения предварительной проверки, реализации мероприятий по подготовке и обучению персонала, повышению его квалификации;
- выявление и оценка потенциальных операционных рисков перед внедрением (развитием) новых направлений деятельности, банковских продуктов, процессов, систем.

В рамках мониторинга операционного риска осуществляется контроль поддержания приемлемого уровня операционного риска, соблюдения установленных показателей риска (риск-аппетита).

Мониторинг осуществляется на систематической основе и предполагает регулярный пересмотр:

- величины контрольных значений показателей риск-аппетита по операционным рискам с учетом факторов и обстоятельств, предусмотренных соответствующей методологией;
- эффективности процесса управления операционными рисками в целом и его отдельных компонентов (идентификация, измерение, управление);
- методов и инструментов управления операционным риском для обеспечения их надежности и точности при оценке операционного риска;
- применяемых мер реагирования на операционные риски.

В отчетном периоде, по сравнению с предыдущим периодом, изменений в степени подверженности наиболее значимым рискам, их концентрации зафиксировано не было, существующая система является эффективной и позволяет оценивать риски, присущие деятельности Банка, в полном объеме.

Риск ликвидности

Процедуры управления риском ликвидности охватывают:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов. Проявление данной формы риска может учитываться также при оценке рыночного риска;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации;
- своевременное предоставление информации о списании и/или поступлении денежных средств.

Рыночный (в части процентного риска банковской книги)

Методы оценки риска, определения потребности в капитале:

- расчет процентной позиции Банка;
- расчет показателей чувствительности финансового результата Банка к изменению рыночных процентных ставок;
- расчет величины экономического капитала на покрытие процентного риска, который осуществляется с использованием метода оценки изменения экономической стоимости капитала или методом оценки чувствительности чистых процентных доходов;
- анализ факторов, повлиявших на изменение процентного риска Банка в отчетном периоде;



- прогноз изменения ключевых внутренних/внешних факторов, влияющих на величину процентного риска Банка;
- проведение стресс-тестирования потерь, связанных с процентным риском, с учетом различных макроэкономических сценариев и различных сдвигов кривых доходностей.

Величина экономического капитала на покрытие процентного риска рассчитывается как изменение чистой приведенной стоимости процентной позиции Банка при смещении базовой кривой доходности на заданные величины.

Методы ограничения и снижения риска:

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

Процедуры мониторинга:

- оперативный мониторинг за соблюдением лимитов по процентному риску осуществляется Службой управления рисками.

7.1. Кредитный риск

Основным финансовым риском в деятельности Банка является кредитный риск. Кредитный риск является наиболее значимым для Банка риском. Основным его источником являются операции кредитования физических лиц. Основным направлением бизнеса Банка являются операции беззалогового кредитования физических лиц (предоставление целевых и нецелевых розничных кредитов). Обеспечение в виде залога по операциям кредитования в Банке отсутствует.

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

Расчет экономического капитала по кредитному риску осуществляется по итогам отчетного периода, равного одному календарному месяцу, в соответствии с следующими унифицированными подходами:

- величина экономического капитала рассчитывается для каждой транзакции (кредитному требованию) с кредитным риском (или портфелю однородных операций, в случае определения такового);
- величина экономического капитала должна соответствовать минимально необходимому размеру капитала, который требуется для обеспечения соблюдения норматива достаточности капитала, определяемого в рамках расчета взвешенных по риску активов в соответствии с утвержденной в Банке методикой;
- агрегирование значений экономического капитала по всем операциям осуществляется путем простого суммирования (эффект диверсификации риска не учитывается, что является консервативным допущением).

Для приведения кредитного риска к приемлемому уровню Банком используются следующие инструменты минимизации кредитного риска (на условиях, установленных регламентными документами Банка):

- страхование жизни заемщика;
- создание резерва на возможные потери по ссудам (резерва на возможные потери);
- выработка условий досрочного взыскания суммы задолженности и прекращения действия обязательств.

Основным инструментом ограничения кредитных рисков и контроля за их уровнем является система кредитных лимитов.

В Банке осуществляется мониторинг состояния кредитного портфеля с целью контроля соблюдения установленных лимитов (ограничений), а также в рамках процедур идентификации и оценки рисков, связанных с влиянием макроэкономических и рыночных условий на кредитный портфель в целом и на его



отдельные части.

Мониторинг кредитного риска в разрезе кредитных портфелей производится регулярно, на основе анализа объема и динамики просроченной задолженности с целью контроля соответствия уровня фактических показателей плановым:

Одним из показателей анализа просроченной задолженности является показатель, характеризующий первое возникновение просроченной задолженности по кредитной сделке.

Для анализа потерь проводится так называемый vintage-анализ.

Также Банком в разрезе портфелей рассматриваются показатели среднего объема выданных средств в рамках поколения, общая динамика объема выдач и величины портфеля, доли отказов по кредитным заявкам на различных этапах системы принятия решений, эффективность сбора просроченной задолженности и прочие показатели.

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 Инструкцией Банка России № 180-И (далее – Инструкция № 180-И)³⁰:

Активы по группам риска и с повышенными коэффициентами риска	На 01.01.2019		На 01.01.2018		Изменение	
	Сумма, тыс. руб.	Структура, %	Сумма, тыс. руб.	Структура, %	Сумма, тыс. руб.	Структура, %
Активы, включенные в I группу (с коэффициентом риска 0%)	47 264 411	11,67%	23 292 917	9,55%	23 971 494	2,12%
Активы, включенные в II группу (с коэффициентом риска 20%)	5 171 599	1,28%	6 053 339	2,48%	-881 740	-1,20%
Активы, включенные в III группу (с коэффициентом риска 50%)	3 627	0%	3 500	0%	127	0%
Активы, включенные в IV группу (с коэффициентом риска 100%)	289 710 025	71,50%	94 225 992	38,64%	195 484 033	32,86%
Активы, включенные в V группу (с коэффициентом риска 150%)	0	0%	0	0%	0	0%
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (со средним и низким риском)	2 058 151	0,51%	0	0%	835 780	0,01%
Всего активов Банка, взвешенных с учетом риска	405 170 627	100%	243 868 928	100%	161 301 699	x
Норматив достаточности собственных средств Н1	10,228%	x	10,43%	x	-0,197%	x

³⁰ «Об обязательных нормативах банков».



Объем и сроки просроченной и реструктурированной задолженности

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

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

На 01.01.2019 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения № 590-П, предоставленные на цели погашения действующего кредита в Почта Банке, составили 50 030 055 тыс. руб., удельный вес в общем объеме выданных ссуд – 16,4%. На 01.01.2018 указанные ссуды составляли 16 638 967 тыс. руб. или 8,3% от общего объема выданных ссуд.

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

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

Наименование статьи	На 01.01.2019			На 01.01.2018		
	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	Удельный вес в общем объеме активов, %	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	Удельный вес в общем объеме активов, %
Кредиты физическим лицам, всего,	304 492 633	29 497 522	74,77%	200 155 012	26 312 058	71,21%
из них:						
портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
ссуды без просроченных платежей				0	0	0
портфели ссуд без просроченных платежей	294 953 353	22 507 626	74,08%	172 804 818	5 459 807	68,56%
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	2 143 132	241 357	0,52%	3 288 113	321 590	1,21%
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	535 911	210 285	0,09%	2 179 211	503 801	0,71%
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	592 397	404 403	0,05%	2 195 749	1 154 761	0,50%
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	1 028 948	894 958	0,04%	3 483 412	2 668 390	0,36%
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	5 238 893	5 238 893	0,00%	16 203 709	16 203 709	0,00%
В том числе ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения № 590-П (Реструктуризация, изменение действующих условий кредитного договора)	265 036	132 917	0,04%	632 981	129 102	0,21%
В том числе ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения № 590-П (Рефинансирование кредита, предоставление кредита на цели погашения действующего кредита в Почта Банке)	50 030 055	3 662 934	12,61%	16 638 967	1 643 893	6,14%



В том числе ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с пунктом 3.12 Положения № 590-П	0	0	0,00%	0	0	0,00%
В том числе ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10. и 3.14 Положения № 590-П (Рефинансирование кредита, предоставление кредита на цели погашения действующего кредита в другом Банке)	7 382 017	310 425	1,92%	3 700 845	107 485	1,47%

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положений № 590-П и № 611-П раскрывается Банком в соответствии с п.4.2 Указания № 4482-У в Разделе IV Информации о принимаемых рисках, процедурах управления рисками и капиталом на полугодовой основе.

По состоянию на 01.01.2019 кредиты, предоставленные юридическим лицам, и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения № 590-П и Положением № 611-П в Банке отсутствуют.

Информация о качестве и результатах классификации активов по категориям качества

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

Классификация активов по категориям качества:

№ п/п	Активы	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
		Сумма требований	Расчетный и сформированный резерв на возможные потери	Сумма требований	Расчетный и сформированный резерв на возможные потери
1	Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах, всего из них:	7 000	0	7 000	0
1.1	I категории качества	7 000	0	7 000	0
2	Кредиты физическим лицам, всего, из них:	304 492 633	29 497 522	200 155 012	26 312 058
2.1	портфели ссуд II категории качества	226 140 101	6 309 507	172 085 093	4 962 737
2.2	портфели ссуд III категории качества	53 901 265	2 510 996	5 296 532	682 219
2.3	портфели ссуд IV категории качества	3 487 263	1 576 792	2 446 439	1 223 220
2.4	портфели ссуд V категории качества	20 964 004	19 100 227	20 326 948	19 443 882
3	Кредиты юридическим лицам, всего, из них:	223 274	46 888	85 260	17 905
3.1	II категории качества	0	0	0	0
3.2	III категории качества	223 274	46 888	85 260	17 905
4	Прочие активы, всего, из них:	19 675 910	3 477 598	17 900 095	3 013 631
4.1	I категории качества	9 537 381	0	12 292 561	0
4.2	II категории качества	5 366 253	92 561	1 913 858	59 219



4.3	III категории качества	1 196 355	233 558	678 082	189 468
4.4	IV категории качества	406 129	193 899	310 024	155 013
4.5	V категории качества	3 169 792	2 957 580	2 786 735	2 643 576

По состоянию на 01.01.2019 кредиты физическим лицам, классифицированные Банком не хуже, чем во II категорию качества, составили 74,3% (по состоянию на 01.01.2018 – 85,97%). Такие показатели свидетельствуют о сбалансированной кредитной политике Банка и умеренном уровне принятого кредитного риска.

Для определения концентрации рисков Банком проводится ежегодная (в том числе при начале осуществления новых видов операций) оценка значимости риска концентрации.

Риск концентрации включает в себя следующие подвиды риска: риск кредитной концентрации на группу заемщиков; риск кредитной концентрации требований, номинированных в одной валюте; риск отраслевой кредитной концентрации; риск страновой кредитной концентрации; риск концентрации видов обеспечения; риск концентрации финансовых инструментов; риск концентрации источников ликвидности.

Определение категории значимости подвидов риска концентрации осуществляется по следующим критериям: уровень рисков по операциям, сложность проводимых операций, объемы осуществляемых операций. Для всех операций Банка установлен высокий уровень сложности (исходя из консервативного подхода к оценке рисков), в связи с чем по критерию «сложность осуществляемых операций» отдельно оценка для целей классификации рисков в категории значимости не производится. В целях определения категории значимости подвидов риска концентрации по критериям «уровень рисков по операциям» и «объемы осуществляемых операций» используются показатели, базирующиеся на количественных параметрах оценки.

Описание характеристик различных видов концентрации риска (контрагентов и видов их деятельности, географических зон и валют) приведено в Разделе 6 «Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса» настоящей пояснительной информации.

В соответствии с проведенной в отчетном периоде оценкой значимости рисков риск концентрации, включая его подвиды, был признан для Банка незначимым видом риска.

Для оценки подвидов риска концентрации используются следующие показатели, характеризующие «уровень рисков по операциям» и «объемы осуществляемых операций», показатели, характеризующие уровень рисков по операциям:

- доля фактически созданных резервов по кредитному портфелю ТОП-20 групп заемщиков;
- доля величины просроченной задолженности кредитного портфеля ТОП 20 групп заемщиков в совокупном кредитном портфеле;
- доля фактически созданных резервов по кредитному портфелю, номинированному в каждой иностранной валюте;
- доля величины просроченной задолженности кредитного портфеля, номинированного в каждой иностранной валюте, в совокупном кредитном портфеле;
- доля фактически созданных резервов по кредитному портфелю ТОП-3 отрасли;
- доля величины просроченной задолженности кредитного портфеля ТОП-3 отрасли в совокупном кредитном портфеле;
- доля фактически созданных резервов по кредитному портфелю ТОП-3 страны (исключая РФ);
- доля величины просроченной задолженности кредитного портфеля ТОП 3 страны (исключая РФ) в совокупном кредитном портфеле;
- доля фактически созданных резервов по кредитному портфелю сделок с обеспечением, входящим в ТОП-3 категорий наиболее распространенных видов обеспечения в Банке;
- наличие инструментов Торговой книги;
- доля концентрированных остатков в общем объеме клиентского привлечения (к концентрированным остаткам относятся привлечение от одного клиента свыше 50 млн. руб.).

Показатели, характеризующие объемы осуществляемых операций:

- доля кредитного портфеля ТОП-20 групп заемщиков в совокупном кредитном портфеле;
- доля кредитного портфеля, номинированного в каждой иностранной валюте, в совокупном кредитном портфеле;



- доля кредитного портфеля ТОП-3 отрасли в совокупном кредитном портфеле;
- доля кредитного портфеля топ 3 страны (исключая РФ) кредитного портфеля в совокупном кредитном портфеле;
- доля обеспеченной части кредитного портфеля в совокупном кредитном портфеле;
- доля вложений в ТОП-3 контрагентов торговой позиции;
- наибольший источник ликвидности в разрезе контрагентов в общем объеме привлеченных средств.

Значимость для Банка подвида риска концентрации – риска концентрации финансовых инструментов оценивалась на основе трех параметров: уровень рисков по операциям (показатель - наличие инструментов торговой книги), сложность проводимых операций (по умолчанию установлен высокий уровень сложности), объемы осуществляемых операций (показатель - доля вложений в ТОП-3 контрагентов торговой позиции).

Риск концентрации финансовых инструментов был признан для Банка незначимым подвигом риска, в соответствии с проведенной в отчетном периоде оценкой значимости.

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

В таблицах ниже приведена информация о качестве активов на отчетные даты 01.01.2019 и 01.01.2018 с учетом событий после отчетной даты.



Сведения о качестве активов на 01.01.2019																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	2 052 703	0	1 491 428	561 275	0	0	0	5 613	0	5 613	5 613	0	0	0	2 047 090
2	Средняя задолженность, всего:	325 722 907	19 516 760	21 007 000	226 140 101	54 124 539	3 487 263	20 964 004	29 544 410	29 544 410	29 544 410	6 309 507	2 557 884	1 576 792	19 100 227	296 178 497
2.1	в том числе: Кредитных организаций	21 007 000	0	21 007 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21 007 000
	в том числе:															
2.1.1	межбанковские кредиты	21 007 000	0	21 007 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21 007 000
2.1.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.3	Прочие															0
2.2	Юридических лиц	223 274	0	0	0	223 274	0	0	46 888	46 888	46 888	0	46 888	0	0	176 386
	в том числе:															
	Кредиты, предоставленные юридическим лицам -резидентам	223 274	0	0	0	223 274	0	0	46 888	46 888	46 888	0	46 888	0	0	176 386
2.2.1	в том числе:															
	Субъектов малого и среднего предпринимательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.1.1	а															
2.2.1.2	Индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.1.3	Корпоративных клиентов	223 274	0	0	0	223 274	0	0	46 888	46 888	46 888	0	46 888	0	0	176 386

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 категориям качества:				Чистая задолженность			
				I	II	III	IV	V				II	III	IV	V				
1	Средства в кредитных организациях	5 439 787	0	5 439 787	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 439 787			
2	Средняя 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	0	23 007 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	23 007 000			
2.2	в том числе:																		
	межбанковские кредиты	23 007 000	0	23 007 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	23 007 000			
	учетные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
2.1.3	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
2.2	Юридических лиц	85 260	0	0	0	85 260	0	0	17 905	17 905	17 905	0	17 905	0	0	67 355			
2.2.1	в том числе:																		
	Кредиты, предоставленные юридическим лицам -резидентам	85 260	0	0	0	85 260	0	0	17 905	17 905	17 905	0	17 905	0	0	67 355			
	в том числе:																		
2.2.1.1	Субъектов малого и среднего предпринимательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
	Индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
	Корпоративных клиентов	85 260	0	0	0	85 260	0	0	17 905	17 905	17 905	0	17 905	0	0	67 355			

7.2. Рыночный риск

Рыночный риск рассчитывается и контролируется Банком в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П³¹.

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

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. 7.2.3).

7.2.1 Фондовый риск

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

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

7.2.2 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.

Соотношение сумм валютных операций и общего объема проводимых Банком операций в отчетном периоде было несущественным. Размер открытой валютной позиции также несущественен. Числовые значения рыночного риска на отчетную дату и на начало отчетного года приведены в подразделе 2.3 «Рыночный риск» раздела 2 формы отчетности 0409808.

Анализ концентрации валютного риска

Статьи бухгалтерского баланса на 01.01.2019 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	13 859 332	13 859 332	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 380 190	7 380 190	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	2 178 163	2 178 163	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	2 058 667	2 054 074	2 219	2 374	0

³¹ «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».



4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	322 178 497	322 178 497	0	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 167 000	1 167 000	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 167 000	1 167 000	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	53 032	53 032	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	2 031 712	2 031 712	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 987 535	6 987 535	0	0	0
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	12 078 483	12 079 500	(879)	(138)	0
13	Всего активов	367 794 448	367 790 872	1 340	2 236	0
	ПАССИВЫ					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	7 800 070	7 800 000	70	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	308 483 503	308 483 269	62	172	0
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	307 764 995	307 764 995	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	13 257 606	13 257 606	0	0	0
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	487 842	487 842	0	0	0
23	Всего обязательств	330 029 021	330 028 717	132	172	0



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

тыс. руб.

п/п	Наименование статьи	Всего	В том числе в разрезе валют			
			рубли	доллары США	евро	прочие валюты
	АКТИВЫ					
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



107

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

7.2.3. 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.

К числу основных методов, которые Банк использует для оценки процентного риска, относятся: 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 200 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).

Анализ чувствительности Банка к рыночному риску.

Информация о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, в разрезе сроков до востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2019:

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	13 859 332
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	13 859 332
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе:	1 294 696	0	0	0	0	0	0	8 144 504
	в рублях	1 294 443	0	0	0	0	0	0	8 140 164
1.3	Ссудная задолженность, всего, в том числе:	39 785 536	44 487 674	33 423 923	49 898 499	95 161 594	70 139 836	81 025 511	15 937 505
	в рублях	39 785 536	44 487 674	33 423 923	49 898 499	95 161 594	70 139 836	81 025 511	15 937 505
1.4	Прочие активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	13 034 898
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	13 034 879
1.5	Основные средства и нематериальные активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	6 987 535
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	6 987 535
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований, в том числе:	41 080 232	44 487 674	33 423 923	49 898 499	95 161 594	70 139 836	81 025 511	57 963 774
	в рублях	41 079 979	44 487 674	33 423 923	49 898 499	95 161 594	70 139 836	81 025 511	57 959 415
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	0	0	0	0	0	0		0
4.1	Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	70	227 215	0	679 175	901 450	901 450	11 845 271	0
	в рублях	0	227 215	0	679 175	901 450	901 450	11 845 271	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	94 923 296	37 686 625	68 884 560	106 810 511	3 516 783	0	0	7 093 261
	в рублях	94 922 918	37 686 625	68 884 434	106 810 511	3 516 783	0	0	7 093 245



4.3	Прочие пассивы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	6 893 546
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	6 892 510
4.5	Источники собственных средств (капитала), в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	39 880 055
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	39 880 055
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0	0		0
5.1	Прочие договоры (контракты), в том числе:	17 369 505	0	0	0	15 584	0	0	0
	в рублях	17 369 505	0	0	0	15 584	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств, в том числе:	112 292 871	37 913 840	68 884 560	107 489 686	4 433 817	901 450	11 845 271	53 866 862
	в рублях	112 292 423	37 913 840	68 884 434	107 489 686	4 433 817	901 450	11 845 271	53 865 810
7	Совокупный ГЭП (строка 3 минус строка 6), в том числе:	(71 212 639)	6 573 834	(35 460 637)	(57 591 187)	90 727 777	69 238 386	69 180 240	X
	в рублях	(71 212 444)	6 573 834	(35 460 511)	(57 591 187)	90 727 777	69 238 386	69 180 240	X

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							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	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	0	0	0	0	0	0	0	5 720 695



	нематериальные активы, в том числе:								
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	5 720 695
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований, в том числе:	36 987 068	16 142 071	22 803 911	33 220 518	62 255 558	45 162 461	53 010 474	50 923 681
	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

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



111

Анализ чувствительности финансового процентного дохода к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составлен на основе сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим на 01.01.2019 и на 01.01.2018.

Анализ процентного риска осуществляется с точки зрения влияния этого риска на чистый процентный доход Банка. В случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов на 01.01.2019 чистый процентный доход уменьшится на 1 986 511 тыс. рублей, что составляет 4,8% от собственного капитала на 01.01.2019

На 01.01.2019:		тыс. руб.		
Показатель по данным формы отчетности 0409127 на 01.01.2019	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:	(1 364 861,44)	109 559,52	(443 257,96)	(287 955,94)
в рублях	(1 364 857,70)	109 559,52	(443 256,39)	(287 955,94)
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставок на - 200 базисных пунктов, в том числе:	1 364 861,44	(109 559,52)	443 257,96	287 955,94
в рублях	1 364 857,70	(109 559,52)	443 256,39	287 955,94

Аналогичный показатель на 01.01.2018 в случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов составлял 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

Особенностью анализа и оценки величины процентного риска является сложность прогнозирования динамики рыночных процентных ставок с одной стороны и влияния указанных изменений на клиентское поведение, с другой стороны. Регулярное проведение анализа чувствительности процентного риска, позволяет Банку адаптировать реализацию процентную политики Банка к рыночным условиям.

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. Средства клиентов, представленные остатками на текущих и депозитных счетах физических лиц. Размер средневзвешенной процентной ставки по средствам физических лиц на 01.01.2019 составлял 6,2% (на 01.01.2018 – 6,7%). Доля средств клиентов на текущих и депозитных счетах физических лиц на 01.01.2019 составила 93,25% в структуре пассивов Банка (75,48% на 01.01.2018).

2. Средства клиентов, представленные остатками на текущих и депозитных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Размер средневзвешенной процентной ставки по средствам юридических лиц на 01.01.2019 составлял 1,2%. Доля средств клиентов на текущих и депозитных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на 01.01.2019 составила 0,2% в структуре пассивов



Банка.

В активах:

1. Межбанковские кредиты, размещенные в Банке ВТБ (ПАО) и Банке России со средней фиксированной процентной ставкой 7,9% (7,5% на 01.01.2018), которые на 01.01.2019 составили 12,78% в структуре активов Банка (9,41% на 01.01.2018).

2. Кредиты, выданные физическим лицам по средней фиксированной ставке процентов 20,34% (на 01.01.2018 - 25,7%), которые на 01.01.2019 составили 74,8% в структуре активов Банка (на 01.01.2018 – 71,15%).

Кредитный портфель фондируется остатками средств клиентов – физических лиц на депозитных и текущих счетах, а также в небольшом объеме субординированными кредитами, привлеченными от Банка ВТБ (ПАО). Сроки и базы начисления процентных доходов по кредитному портфелю и процентных расходов по полученным межбанковским кредитам и привлеченным клиентским пассивам практически совпадают.

На основании оценки, проведенной по состоянию на конец 2018 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 ресурсам. Банк продолжает непрерывный мониторинг рыночных процентных ставок с целью своевременного реагирования на их изменение и корректировку действующих ставок для максимизации процентной маржи.

Информационное обеспечение процессов управления процентным риском.

В рамках процесса управления процентным риском коллегиальные органы Банка, причастные к процессу управления, получают информацию на основе различных данных: операционного дня, аналитической и управленческой, а также бухгалтерской отчетности, процентных ведомостей и иных материалов, а также информацию о состоянии финансовых рынков и экономической конъюнктуре, используя для этого в том числе 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.

Комитет по управлению активами и пассивами, а также иные органы управления Банка для управления процентным риском обеспечиваются аналитической информацией по следующим позициям:

- сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях;
- сведения об объеме процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок;
- сведения о соответствии позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, установленным лимитам;
- результаты стресс-тестирования;
- мнения (экспертные оценки) аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе;
- информация о прогнозных значениях показателей по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок (например, прогноз оттока (притока) депозитов "до востребования", досрочного частичного (полного) погашения ссуд);
- информация о результатах измерения процентного риска.

Аналитические материалы по оценке состояния процентного риска Банка составляются ежемесячно.

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

По состоянию на 01.01.2019 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.



7.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при проведении Банком операций, связанных с движением денежных средств. К источникам возникновения риска ликвидности относятся:

- несбалансированные по срокам финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- активы или рыночные позиции, которые не представляется возможным реализовать/закрыть из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов.

Информация о финансовых инструментах Банка в разрезе сроков погашения, согласно отчетной форме 0409125 по состоянию на 01.01.2019:

тыс. руб.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востр. на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	21 108 792	21 108 792	21 108 792	21 108 792	21 108 792	21 108 792	21 108 792	21 108 792	21 108 792	21 108 792
1.1 II категории качества	555 663	555 663	555 663	555 663	555 663	555 663	555 663	555 663	555 663	555 663
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	88 385	1 084 980	28 799 565	32 596 172	36 827 463	79 631 389	109 894 284	136 961 662	161 970 343	353 944 066
3.1 II категории качества	88 385	1 077 980	2 767 676	6 564 283	10 795 574	32 184 565	62 447 460	89 514 838	114 523 519	306 497 242
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1 II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1 II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	588	3 567 902	3 569 949	3 587 195	3 596 643	4 242 970	4 242 970	4 242 970	4 250 047	5 428 047
6.1 II категории качества	4	2 441 566	2 441 677	2 441 888	2 445 527	2 541 944	2 541 944	2 541 944	2 541 944	2 541 944
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1,2,3,4,5,6)	21 197 765	25 761 674	53 478 306	57 292 159	61 532 898	104 983 151	135 246 046	162 313 424	187 329 182	380 480 905
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	848 343	848 343	848 343	848 343	848 343	1 075 557	1 075 557	1 300 303	1 754 732	15 402 904



9. Средства клиентов, из них:	87 510 620	88 388 149	90 286 543	96 546 938	101 328 190	137 296 041	203 205 191	240 554 301	305 149 118	308 483 804
9.1 вклады физических лиц	86 800 087	87 677 616	89 575 960	95 836 305	100 617 397	136 577 358	202 486 383	239 835 493	304 430 310	307 764 996
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	675 243	1 353 639	1 429 572	1 750 612	2 287 078	4 619 749	7 628 026	9 977 282	12 610 571	15 222 921
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (сумма строк 8,9,10,11)	89 034 206	90 590 131	92 564 458	99 145 893	104 463 611	142 991 347	211 908 774	251 831 886	319 514 421	339 109 629
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	17 857 347	17 857 347	17 857 347	17 857 347	17 857 347	17 857 347	17 857 347	17 857 347	17 857 347	17 872 931
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	(85 693 788)	(82 685 804)	(56 943 499)	(59 711 081)	(60 788 060)	(55 865 543)	(94 520 075)	(107 375 809)	(150 042 586)	23 498 345
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14: строка 12) x 100 %	(96,2)	(91,3)	(61,5)	(60,2)	(58,2)	(39,1)	(44,6)	(42,6)	(47)	6,9

В качестве финансовых активов, удерживаемых для управления риском ликвидности, Банк рассматривает: остатки на корреспондентских счетах и банкоматах (отнесены к срочности 1 день), а также краткосрочные размещения межбанковских кредитов в Банк ВТБ (ПАО) (средневзвешенный остаточный срок 76 дней), Банк России (остаточный срок с учетом выходных и праздничных дней овернайт) и депозитов, размещаемых в Национальный Клиринговый Центр (отсутствовали на отчетную дату).

Объем выданных гарантий незначителен и не может оказать принципиальное влияние на ликвидность. Доля средств клиентов на срок «до востребования» и на 1 день составляет 28% в общем объеме средств клиентов. Учитывая низкую концентрацию остатков средств клиентов, а также накопленную статистику поведения, данный вид ресурсов можно считать достаточно стабильным. Большая часть ресурсов сосредоточена в срочности от 180 дней до 1 года.

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 01.01.2019, так и на 01.01.2018.

Нормативы ликвидности выполнялись Банком на каждую операционную дату. Состояние ликвидности на отчетную дату считаем сбалансированным и управляемым.

Полномочия органов и должностных лиц, связанные с принятием риска.

Согласно действующим внутренним документам Банка, основные функции и обязанности коллегиальных органов и структурных подразделений Банка в области управления риском ликвидности распределяются следующим образом:

Наблюдательный совет Банка:

- утверждает стратегию и политику в области управления риском ликвидности;
- осуществляет регулярный пересмотр утвержденной стратегии и политики не реже одного раза в год или чаще (в случае возникновения существенных изменений внешних или внутренних условий);
- утверждает организационную структуру Банка, обеспечивающую эффективное управление риском ликвидности;



- осуществляет оценку деятельности исполнительного органа Банка по реализации утвержденной стратегии и политики в области управления и контроля за риском ликвидности.
- Комитет по управлению рисками при Правлении Банка:

- рассматривает отчет о состоянии риска ликвидности Банка в составе отчета о финансовых рисках;

КУАП:

- осуществляет управление риском ликвидности;
- рассматривает и одобряет проекты нормативных актов относительно контроля за соблюдением установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности, правил фондирования операций Банка, 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;
- принимает решение об установлении/изменении общих лимитов на принятие риска ликвидности Банка;
- 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:

- осуществляет ведение позиции по счетам "Ностро" Банка в разрезе предстоящих платежей и поступлений по срокам валютирования, регулирование остатков по данным счетам;
- в целях регулирования ликвидности 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 периодичностью информирует КУАП и другие органы Банка в соответствии с их компетенцией о текущем и прогнозном состоянии ликвидности с учетом оперативных данных о последних ее изменениях;
- осуществляет мониторинг и прогнозирование соблюдения Банком внутренних лимитов. В случае необходимости готовит предложения по предотвращению вероятного их нарушения. С установленной КУАП периодичностью информирует его о текущих и прогнозных значениях лимитируемых показателей;
- осуществляет мониторинг и прогнозирование соблюдения Банком обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России. В случае необходимости готовит предложения по предотвращению вероятного их нарушения.
- совместно со Службой управления рисками 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 Методологию оценки риска ликвидности;
- участвует в регулировании соотношения спроса и предложения на услуги Банка по привлечению и размещению денежных средств путем подготовки в рамках процедур, определяемых нормативными актами Банка, совместно с другими структурными подразделениями предложений по установлению стандартных и индивидуальных ставок привлечения ресурсов, ставок фондирования, методологии установления процентных ставок по активным и пассивным операциям, а также установления процентных ставок по отдельным продуктам в рамках имеющихся полномочий;



- разрабатывает и выносит на рассмотрение КУАП План мероприятий по мобилизации ликвидных активов, включающий процедуры восстановления ликвидности кредитной организации, в том числе принятия решений по мобилизации ликвидных активов в случае кризиса недостаточной ликвидности Банка, а также дает предложения по его изменению;

Служба управления рисками:

- согласовывает Методологию оценки риска ликвидности;
- совместно с Казначейством готовит и представляет КУАП предложения по оптимизации структуры активов и пассивов с учетом риска ликвидности. В случае наличия разногласий на КУАП выносятся позиции обоих подразделений, оформленные в виде листа разногласий;
- анализирует и согласует сценарии возможных стрессовых изменений ликвидности;
- согласует предложения об установлении внутренних нормативов ликвидности, выносимые на рассмотрение КУАП Банка;
- осуществляет контроль соблюдения установленных лимитов риска ликвидности;
- предоставляет информацию о риске ликвидности исполнительным органам Банка в составе отчетности о реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала и/или общем уровне принимаемых Банком рисков.

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 (срочные депозиты);
- 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, а также межбанковскими кредитами, предоставленными Банком ВТБ (ПАО).

Несмотря на то, что значительную часть клиентских пассивов составляют краткосрочные депозиты и счета «до востребования», статистические данные Банка позволяют констатировать рефинансирование клиентских пассивов и считать существенную их часть стабильным источником фондирования, также принимая во внимание низкую концентрацию данного портфеля пассивов и их географическую диверсификацию. 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 внутренними нормативными актами 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, 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 внутренних 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.
- Своевременная подготовка управленческой отчетности, отражающей состояние текущей и прогнозной ликвидности Банка.
- 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.

Внутренняя управленческая 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 по риску ликвидности в составе отчета о значимых рисках подготавливается не реже, чем ежеквартально Службой управления рисками, и представляется на рассмотрение Правления 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 квартал.

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 над управлением риском ликвидности.

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

- осуществление на постоянной основе соответствующими коллегиальными органами, подразделениями и сотрудниками Банка, согласно установленному распределению обязанностей и компетенций, 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.



7.4. Операции хеджирования (хеджирование справедливой стоимости, хеджирование потоков денежных средств и хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения)

В отчетном периоде Банком не проводились операции хеджирования справедливой стоимости, хеджирования потоков денежных средств и хеджирования чистых инвестиций в иностранные подразделения.

8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

Цели, политика и процедуры в области управления капиталом

В ПАО «Почта Банк» реализована модель управления капиталом, которая предусматривает управление финансовой эффективностью и рисками, унифицированные системы контроля, а также координацию процессов планирования и отчетности. Стратегической целью управления капиталом Банка является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимизации прибыли при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований Банка России к минимальному уровню достаточности капитала.

Управление капиталом ПАО «Почта Банк» направлено на достижение следующих тактических целей:

- обеспечение достаточного уровня Регулятивного капитала для выполнения стратегических бизнес-задач и согласованных Бизнес-планов Банка;
- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- минимизация риска неисполнения требований Банка России с учетом международных подходов к показателям Регулятивного капитала (величине, достаточности, качеству);
- обеспечение инвестиционной привлекательности, поддержание высоких кредитных рейтингов, повышение рыночной стоимости Банка;
- поддержание внутренних целевых показателей капитала.

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

1. 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. Выбор конкретного решения осуществляется на основе комплексного подхода, обеспечивающего максимальную результативность и эффективное использование капитала.

2. Динамичность управления – принятие конкретных решений по управлению капиталом с учетом фактически складывающейся ситуации. Параметры капитала, заложенные в утвержденной стратегии и бизнес-планах, являются целевыми ориентирами. Управленческие решения оперативно корректируются с учетом изменения прогнозируемых и фактически складывающихся внешних и внутренних условий деятельности Банка.

3. Интеграция с общей системой управления Банка – 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).

В рамках реализации политики управления капиталом Банк осуществляет следующие мероприятия:

- разрабатывает бизнес-план с учетом стратегии развития;
- устанавливает внутренние лимиты и триггеры на нормативы достаточности капитала;
- разрабатывает нормативные документы, регламентирующие порядок взаимодействия и сферы ответственности подразделений в части вопросов управления капиталом.

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 в себя:

- контроль со стороны единоличного исполнительного органа, Правления Банка, а также иных



коллегиальных исполнительных органов над 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, утвержденным Банком России.

В 2018 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положениями № 395-П, № 646-П, а также Инструкцией № 180-И.

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

Изменения в области применяемой Банком политики управления капиталом и изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом и относящихся к предмету управления капиталом по сравнению с предыдущим периодом отсутствуют.

В отчетном периоде Банком соблюдались установленные Инструкцией №180-И требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала).

Затраты на выкуп собственных акций и затраты, отнесенные на уменьшение капитала, в отчетном периоде Банком не производились.

Сумма дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров в течение отчетного периода составила 1 000 000 000,00 рублей. Дивиденды выплачены по итогам 2017 финансового года.

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

Источники собственных средств Банка отражены в таблице раздела 6.3.

Информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

При составлении раздела 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иным активам» (публикуемая форма) данные рассчитаны в соответствии с методикой определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), установленной Положением № 646-П.

Структура капитала

Основной капитал

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

Базовый капитал Банка за 2018 год увеличился на 11 917 939 тыс. руб. и по состоянию на 01.01.2019 составил 41 441 475 тыс. рублей (на 01.01.2018 составлял 21 723 535 тыс. руб.) за счет увеличения эмиссионного дохода, сформированного при размещении обыкновенных акций, на 6 101 612 тыс. руб. и прибыли текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией, на 6 952 402 тыс. рублей.

Дополнительный капитал

Сумма источников дополнительного капитала на 01.01.2019 составила 7 800 001 тыс. рублей. В состав дополнительного капитала включены в соответствии с Положением № 646-П:

- субординированные кредиты в сумме 7 800 000 тыс. рублей.

Субординированные кредиты привлечены Банком в 2016 и 2017 годах от акционера Банка ВТБ 24 (ПАО) и включены Банком в расчет дополнительного капитала по согласованию с Банком России в



соответствии с Положением № 395-П. В 2018 году субординированный кредит привлечен Банком от акционера Банка ВТБ (ПАО) и также включен Банком в расчет дополнительного капитала по согласованию с Банком России в соответствии с Положением № 646-П.

Величина собственных средств (капитала)

Величина собственных средств (капитала), рассчитываемая как сумма основного и дополнительного капитала, по состоянию на 01.01.2019 составила 41 441 475 тыс. рублей (на 01.01.2018 – 25 423 536 тыс. руб.).

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

На 01.01.2019 и 01.01.2018 величина собственных средств (капитала), активов по группам риска и значения обязательных нормативов, зависящих от размера собственных средств (капитала) Банка составляла:

тыс. руб.			
№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2019	На 01.01.2018
1	Базовый капитал	33 641 474	21 723 535
2	Основной капитал	33 641 474	21 723 535
3	Дополнительный капитал	7 800 001	3 700 001
4	Итого собственные средства (капитал):	41 441 475	25 423 536
5	Активы, классификация по группам риска п.2.3 Инструкции № 180-И:	х	х
6	Активы I (до применения коэффициента взвешивания 0%)	47 264 411	23 292 917
7	Активы II группы	5 171 599	6 053 339
8	Активы III группы	3 627	3500
9	Активы IV группы	289 710 025	94 225 992
10	Активы V группы	0	0
11	Активы с повышенными коэффициентами риска	62 654 704	115 681 184
12	Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	15 584	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	3 931 339	2 232 393
17	Требования к связанным с Банком лицам	1 771 771	1 222 371
18	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, %	10,228%	10,4
19	Норматив достаточности базового капитала Н1.1, %	8,303%	8,91
20	Норматив достаточности основного капитала Н1.2, %	8,303%	8,91
21	Норматив долгосрочной ликвидности Н4, %	80,549%	106,80
22	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6, %	5,64%	4,41



121

22	Максимальный размер крупных кредитных рисков Н7, %	5,889%	0
----	--	--------	---

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

Выполнение Банком требований к капиталу в отчетном периоде

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2019, рассчитанный в соответствии с методикой Банка России, составил 10,228% (на 01.01.2018 – 10,4%), при минимально допустимом значении 8%. В отчетном периоде Банк не нарушал требований к капиталу, установленных нормативными документами Банка России.

Нормативные значения показателей достаточности собственных средств, установленные Банком России:

Наименование показателя	Нормативное значение, % на 01.01.2019	Нормативное значение, % на 01.01.2018
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 2018 год величина собственных средств (капитала) Банка увеличилась (на 63%) за счет увеличения базового капитала на 11 917 939 тыс. рублей в связи с дополнительной эмиссией обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 50 рублей в количестве 1 967 754 штуки, зарегистрированной Банком России 29.06.2018, а также в связи привлечением нового субординированного кредита и увеличением прибыли текущего периода.

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.



9. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Сегментная отчетность для управленческих целей составлена на основе данных финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО. Основным сегментом деятельности Банка является предоставление банковских услуг физическим лицам: кредитование физических лиц - резидентов Российской Федерации, ведение текущих счетов физических лиц и привлечение денежных средств во вклады. Банк предоставляет услуги по платежам и переводам денежных средств посредством широкой сети банкоматов, а также через каналы системы дистанционного банковского обслуживания.

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

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

Результаты работы Банка за 2018 и 2017 годы в разрезе выделенных продуктов представлены в таблице ниже (по данным управленческого учета), млн руб.:

Показатели	Кредитные продукты						Комиссионные продукты		Дебетовые продукты				МСБ	Казначейство (МБК)		Итого	
	Кредитование наличными		POS-кредитование	Кредитные карты		Депозиты			Текущие счета								
	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	
Процентные доходы	33 115	20 108	3 861	2 409	2 781	1 895	0	0	9 849	4 970	3 555	1 324	12	6 553	4 759	59 725	35 465
Непроцентные доходы	28 576	16 372	-	1 697	1 917	1 210	1 116	2 070	(1 544)	(793)	(579)	(205)	59	(212)	(299)	29 333	20 053
Процентные расходы	(6 869)	(5 271)	(942)	(772)	(394)	(396)	0	0	(4 702)	(2 338)	(958)	(335)	(1)	(2 805)	(2 793)	(16 671)	(11 904)
Расходы по формированию резервов	(8 211)	(1 895)	(571)	(223)	(482)	(184)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(9 263)	(2 303)
Административно-хозяйственные расходы	(21 460)	(14 435)	(4 902)	(4 437)	(4 934)	(4 949)	(2 017)	(891)	(6 427)	(2 552)	(12 419)	(8 896)	(566)	0	0	(52 725)	(36 161)
Итого финансовый результат до налога на прибыль	25 151	14 878	(2 554)	(1 325)	(1 112)	(2 424)	(901)	1 179	(2 825)	(713)	(10 401)	(8 112)	(497)	3 537	1 667	10 398	5 150

Банк начал активно развивать малый и средний бизнес со второго полугодия 2018 года. Основной упор делается на зарплатные проекты и расчетно-кассовое обслуживание.

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 (Eugore) SE и приравненная к ссудной задолженность ФГУП «Почта России». Страховой межбанковский депозит размещен в банке VTB Bank (Eugore) SE для обеспечения исполнения обязательств Банка перед Банком ВТБ (ПАО), связанных с проведением расчетов с использованием банковских карт с платежными системами VISA и MasterCard через Банк ВТБ (ПАО). Доля ссудной задолженности юридических лиц в общей сумме активов на 01.01.2019 составляла 5,7%, на 01.10.2018 - 1,7%, на 01.07.2018 - 6,5%, на 01.04.2018 - 17,4%, на 01.01.2018 - 9,3%.

Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, за период с 01.01.2018 по 01.01.2019 увеличились с 168 927 млн руб. (76,9% в общей сумме обязательств) до 308 484 млн рублей (94,4%). Указанный рост обусловлен увеличением объемов привлечения денежных средств физических лиц в рамках выполнения принятой Банком стратегии развития пассивных операций, предусматривающей увеличение доли фондирования кредитного портфеля Банка за счет указанных источников.

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

Обязательства перед кредитными организациями на 01.01.2019 составили 7 800 млн руб. или 2,4% от общей суммы обязательств (на 01.01.2018 - 42 050 млн руб. или 19,1%) и сформированы за счет привлечения субординированных кредитов от Банка ВТБ.

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

Банком не предоставляются крупные ссуды. По состоянию на 01.01.2019 максимальный размер ссуд, выданных физическим лицам, составил 1,7 млн руб., что позволило Банку избежать концентрации кредитного риска в разрезе заемщиков.

Крупный межбанковский кредит выдан Банку ВТБ на общую сумму 21 000 млн. рублей.

Объем привлеченных средств от кредитных организаций на указанную дату составлял 7 805 млн руб. и на 100% представлен субординированными кредитами и процентами по ним, привлеченными от акционера ПАО «Почта Банк» - Банка ВТБ.



10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ 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. Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении понятия "связанные стороны", определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах".

Операции, проведенные со связанными сторонами в отчетном периоде

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 2018 году.

Суммы остатков, доходов и расходов по операциям, проведенным со связанными сторонами в отчетном периоде, на 01.01.2019:

							тыс. руб.
№ п/п	Наименование показателя	Головная организация	Дочерние организации	Зависимые организации	Участие в совместной деятельности	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Операции и сделки							
1	Предоставленные ссуды, в том числе:	0	0	0	0	255 965	255 965
1.1	Просроченная задолженность	0	0	0	0	0	0
2	Резервы на возможные потери по ссудам	0	0	0	0	47 159	47 159
3	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	46	46
4	Сальдо незавершенных расчетов, (А-П)	731 759	0	0	0	70 434	802 193
5	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	1 167 000	0	0	0	1 167 000
6	Требования по процентам	61 760	0	0	0	231	61 991
6.1	в т.ч. просроченные	0	0	0	0	0	0
7	Резервы под прочие активы	0	0	0	0	43 485	43 485
8	Обязательства по процентам	4 940	0	0	0	0	4 940
9	Полученные межбанковские кредиты	7 800 000	0	0	0	0	7 800 000
10	Предоставленные межбанковские кредиты	21 000 000	0	0	0	0	21 000 000
11	Средства в кредитных организациях	1 296 901	0	0	0	253	1 297 154
12	Средства кредитных организаций	70	0	0	0	0	70
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	61 860	0	0	0	61 860



14	Прочие требования	0	2 191	0	0	5 804	7 995
15	Прочие обязательства	0	0	0	0	5 388	5 388
16	Выданные гарантии и поручительства	15 584	0	0	0	0	15 584
Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами							
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1 668 373	0	0	0	1 953	1 670 326
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0	1 953	1 953
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2 208 05	0	0	0	17 781	2 225 786
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	16 909	16 909
3	Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(1 589)	11 738	0	0	(4 341)	5 808
	Доходы от операций с иностранной валютой	7 161	19 213	0	0	4 340	30 714
	Расходы от операций с иностранной валютой	8 750	7 475	0	0	8 681	24 906
6	Доходы от реализации основных средств	0	0	0	0	0	0
7	Расходы, связанные с обеспечением деятельности	340	0	0	0	3 464 848	3 465 188
8	Прочие операционные доходы	0	0	0	0	423	423
9	Другие расходы, относимые к прочим	1 906	0	0	0	39 597	41 503
10	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	62 758	0	0	0	62 758

Суммы остатков, доходов и расходов по операциям, проведенным со связанными сторонами в отчетном периоде, 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

Информация об отношениях между головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы, об участии кредитной организации в других организациях раскрыты в разделе 3 «Информация о банковской группе».

Операции выкупа собственных долевых инструментов у связанных сторон не производилось.

Расходы, признанные в течение отчетного периода в отношении безнадежной и сомнительной задолженности связанных с Банком сторон, отсутствуют. Просроченная задолженность по операциям со связанными сторонами отсутствует.

Операции, проведенные Банком со связанными сторонами в отчетном 2018 году:

Наименование связанной стороны	Категория связанной стороны	Вид операции	Сумма (тыс. единиц валюты)
Банк ВТБ (ПАО)	Головная организация	Размещение денежных средств по Договору об общих условиях проведения сделок межбанковского кредитования от 03.10.2017	1 934 500 000 тыс. руб. 7 400 тыс. долларов США
		Привлечение субординированного кредита (Договор б/н от 21.12.2018)	4 100 000 тыс. руб.
		Полученные на возвратной основе Облигации VTB Capital S.A., ISIN XS0548633659, (Договор займа ценных бумаг б/н от 28.11.2018)	682 825,5 тыс. руб.
		Предоставление гарантии в пользу Департамента городского имущества города Москвы	17 738,52 тыс. руб.
		Предоставление гарантии в пользу Департамента городского имущества города Москвы (не погашена на 01.01.2019)	15 584,18 тыс. руб.
ФГУП «Почта России»	Другие связанные стороны	Пролонгация гарантийного депозита согласно Дополнительного соглашения №6 к Договору о порядке внесения и выдачи наличных денежных средств в валюте Российской Федерации от 19.07.2016 № ПР/14/2105/16	222 779 тыс. руб.
		Оплата за организацию окон продаж за 2018 по договору № б/н от 28.01.16	4 311 537 тыс. руб.
		Оплата услуг почтовой связи за 2018 год	39 886 тыс. руб.
ЗАО «Банк ВТБ (Армения)»	Другие связанные стороны	Привлечение денежных средств по Договору об общих условиях проведения сделок межбанковского кредитования от 27 июня 2018 года	695 000 тыс. руб. 7 400 тыс. долларов США
ООО «МультиКарта»	Дочерние организации	Две сделки по приобретению у Банка ВТБ долей в уставном капитале ООО «МультиКарта»	1 167 000 тыс. руб.
АО НПФ ВТБ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД	Другие связанные стороны	Вознаграждение, уплаченное Банку за оформление договоров ОПС по Договору №СТ77-13/1122/1 от 21.08.2013	332 367 тыс. руб.
Инсайдеры Банка	Другие связанные стороны	Предоставление кредитов инсайдерам	52 316 тыс. руб.

*Данная таблица не содержит информации в части отношений со связанными сторонами, относящимися к будущим операциям.



Информация об операциях, проведенных по категории связанных сторон – ключевой управленческий персонал

Суммы остатков, структура доходов и расходов по операциям, проведенным с ключевым управленческим персоналом в отчетном периоде, на 01.01.2019:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Сумма, на 01.01.2019
1	Операции и сделки:	
1.1.	Ссудная задолженность (до вычета резерва)	9 298
	в том числе просроченная	0
1.1.1	Сформированные резервы на возможные потери по ссудной задолженности	99
1.2.	Средства клиентов	193 065
1.3.	Выданные гарантии, неиспользованные лимиты и кредитные линии по предоставлению денежных средств	1 871
1.4.	Безотзывные обязательства	0
1.5.	Полученные гарантии и поручительства	0
2	Доходы и расходы:	
2.1.	Процентные доходы	680
2.2.	Процентные расходы	12 434
2.3.	Комиссионные доходы	70
2.4.	Комиссионные расходы	0
2.5.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	30

Информация в отношении вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка, в том числе в целом и по каждой из категорий, на отчетную дату:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование	На 01.01.2019	На 01.01.2018
1	Вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка, в целом и в том числе по каждой из категорий:	1 372 047	797 176
2	- краткосрочные вознаграждения работникам;	1 171 861	797 176
3	- вознаграждения по окончании трудовой деятельности;	0	0
4	- прочие долгосрочные вознаграждения;	200 186	0
5	- выходные пособия;	0	0
6	- выплаты на основе акций	0	0

11. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКАМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

В соответствии с утвержденной в Банке Системой мотивации и оплаты труда в Банке не предусмотрены программы по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, как ограниченных фиксируемыми платежами, так и не ограниченных фиксируемыми платежами. Также не предусмотрены совместные программы нескольких работодателей. Банк, как участник банковской группы, не имеет соглашений и учетной политики, предусматривающей разделение рисков между головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы по программе с фиксируемыми платежами.

12. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В соответствии с утвержденной в Банке Системой мотивации и оплаты труда в Банке не предусмотрены выплаты вознаграждения на основе акций с расчетами денежными средствами или долевыми инструментами.



13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕДИНЕНИИ БИЗНЕСОВ

В течение отчетного 2018 года приобретена процессинговая компания ООО «МультиКарта». 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.

В течение отчетного 2018 года были заключены две сделки с Банком ВТБ по приобретению в два этапа долей в уставном капитале ООО «МультиКарта». На отчетную дату 01.01.2019 доля участия Банка в капитале общества составила 100%.

№	Дата приобретения	Величина (процент) приобретенных долей (акций) с правом голоса	Стоимость приобретения, тыс. руб.
1	16.01.2018	74,67%	841 000
2	15.11.2018	25,33%	326 000

Для принятия управленческого решения о приобретении доли, составляющей 74,67% уставного капитала ООО «МультиКарта», 30.11.17 Банком был заключен договор с ООО «ФБК» на проведение оценки права собственности приобретаемой доли и определение ее рыночной стоимости. Оценка проведена по состоянию на 30.09.17 в соответствии с Федеральным Законом от 29.07.1998 №135-ФЗ (далее – Закон № 135-ФЗ)³², Федеральными стандартами оценки (ФСО №№1, 2, 3, 8, 10, 11 утверждены приказами Минэкономразвития России №№297, 298, 299 от 20.05.2015, №326 от 01.06.2015, №328 от 01.06.2015 и №385 от 22.06.2015), а также Сводом стандартов РОО (ССО РОО, 2015) и Международными Стандартами Оценки 2011 в части, не противоречащей Федеральному Закону №135-ФЗ и Федеральным стандартам оценки. Оценщики пришли к выводу, что рыночная стоимость Объекта оценки (доли, составляющей 74,67% уставного капитала ООО «МультиКарта») по состоянию на 30.09.2017 составляет (округленно): 841 000 000 (Восемьсот сорок один миллион) руб.

Для принятия управленческого решения о приобретении доли, составляющей 25,33% уставного капитала ООО «МультиКарта», 29.10.2018 Банком был заключен договор с независимыми оценщиками Ивановым Александром Сергеевичем и Живчиковым Денисом Викторовичем, являющимися членами Некоммерческого партнерства саморегулируемой организации "Национальная коллегия специалистов-оценщиков", на проведение оценки права собственности приобретаемой доли и определение ее рыночной стоимости. Оценка проведена по состоянию на 30.06.2018 в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации об оценочной деятельности, Федеральными стандартами оценки. Оценщики пришли к выводу, что рыночная стоимость Объекта оценки (доли, составляющей 25,33% уставного капитала ООО «МультиКарта») по состоянию на 30.06.2018 составляет (округленно): 326 000 000 (Триста двадцать шесть миллионов) руб.

Инвестиция в дочернее общество ООО «МультиКарта» отражена на балансе на отчетную дату 01.01.2019 по стоимости приобретения в общей сумме 1 167 000 тыс. руб., оцененной независимыми оценщиками как справедливая.

В июне 2018 года Банком были получены дивиденды от участия в уставном капитале дочерней процессинговой компании ООО «МультиКарта» за 2017 финансовый год в сумме 62 758 тыс. рублей, соответствующей доле участия Банка в капитале общества на дату распределения дивидендов, равной 74,67%.

Приобретение компании проведено с целью получения контроля в секторе профессиональной деятельности по оказанию высокотехнологичных процессинговых услуг и сервисного обслуживания банкоматной сети.

Учетной политикой Банка установлен критерий существенности для невключения отчетных данных участников банковской группы ПАО «Почта Банк» в консолидированную отчетность по совокупной величине собственных средств (капитала) (чистых активов) всех участников банковской группы ПАО «Почта Банк» в размере 5% от величины собственных средств (капитала) ПАО «Почта Банк».

В этой связи объединение бизнеса в виде приобретения ООО «МультиКарта» признано незначительным. Значение капитала ООО «МультиКарта» значительно меньше порога существенности 5%

³² «Об оценочной деятельности в Российской Федерации».



от величины собственных средств Банка.

14. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ

Величина базовой прибыли на акцию Банка, которая отражает часть прибыли отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, по итогам 2018 года составила 856,25 руб. (по итогам 2017 года – 542,10 руб.). Базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода (8 075 470 тыс. руб.) к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода (9 431 181 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.

15. РАСКРЫТИЕ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

Информация о своей деятельности раскрывается Банком в следующие сроки в соответствии с п.2.1 Указания № 4638-У:

- годовая отчетность кредитных организаций - не позднее 3 рабочих дней после составления аудиторского заключения по результатам обязательного аудита;
- дата проведения годового общего собрания акционеров, утвердившего годовую отчетность, и (или) распределение прибыли, раскрывается не позднее 3 рабочих дней после дня проведения годового общего собрания акционеров;
- информация о рисках, подготовленная за отчетный год, - не позднее 130 рабочих дней после наступления отчетной даты размещается на сайте кредитной организации в качестве отдельной (самостоятельной) информации в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей»;
- информация об условиях и о сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также об основных характеристиках инструментов капитала - на постоянной основе не позднее следующего дня после внесения изменений в указанную информацию, размещается на сайте кредитной организации в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей" с учетом внесенных изменений.

Президент – Председатель Правления

Руденко Дмитрий Васильевич

Главный бухгалтер



Бабкина Ольга Григорьевна

29.03.2019



131



Всего пронумеровано и сброшюровано

139 (сорок три) листов

Президент ООО «Брант Thornton

Руководитель задания по аудиту

