

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
Публичного акционерного общества «Почта Банк»
ЗА 2015 ГОД

г. Москва
2016 г.

1. Положение Банка в отрасли

ПАО «Почта Банк» (далее по тексту – Почта Банк, Банк) создан решением учредителей-пайщиков. Дата регистрации Банка Госбанком РСФСР с первоначальным наименованием Коммерческий банк «Бежица-банк»: 31.10.1990 г. Решением собрания учредителей от 27.10.1992 г. Коммерческий банк «Бежица-банк» преобразован в акционерный. Дата перерегистрации Банка ГУ ЦБ РФ по Брянской области: 11.11.1992 г.

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

Группа ВТБ обладает уникальной для российских банков международной сетью, которая насчитывает более 20 кредитных и финансовых компаний в Российской Федерации и в 17-ти странах мира, и предоставляет своим клиентам комплексное обслуживание в странах СНГ, Европы, Азии и Африки. На российском банковском рынке группа ВТБ занимает второе место по всем основным показателям.

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

В соответствии с требованиями законодательства РФ решением единственного акционера от 02 февраля 2015 года (решение № 01/15 от 02.02.2015) полное фирменное наименование Открытое акционерное общество «Лето Банк» и сокращенное фирменное наименование ОАО «Лето Банк» изменены на Публичное акционерное общество «Лето Банк» и ПАО «Лето Банк», соответственно, о чем 16 марта 2015 года внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц.

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

В рамках группы Банк специализируется на кредитовании физических лиц, ориентируясь на массовый сегмент заемщиков. Деятельность Банка сконцентрирована на кредитовании физических лиц - резидентов Российской Федерации (потребительское кредитование, кредиты на покупку товаров, выпуск и обслуживание банковских карт). Посредством широкой сети банкоматов Банк предоставляет услуги по платежам и переводам денежных средств.

Продуктовое предложение Банка включает в себя нецелевые потребительские кредиты, выдаваемые в собственной сети отделений, кредиты на покупки в торговых организациях-партнерах, кредитные карты и вклады. В планы входит запуск зарплатной карты, сберегательного счета, линейки продуктов для пенсионеров, а также развитие дистанционных каналов обслуживания (интернет-банк и мобильный банк).

Банковские продукты и услуги предоставляются в кредитно-кассовых офисах 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. В рамках утвержденной стратегии развития Банк разрабатывает и совершенствует линейки продуктов и услуг для клиентов - физических лиц, преимуществами которых являются выгодные условия кредитования, высокое качество клиентского обслуживания, технические возможности банкинга и индивидуальный подход к заемщикам.

Региональная сеть Банка состоит из 335 клиентских центров. Помимо традиционной филиальной сети, продажа кредитных продуктов Банка осуществляется на 291 стойке продаж в торговых центрах и в более чем 30 000 POS-точек.

По состоянию на 1 января 2016 года уставный капитал Банка составлял 214 977 тыс. рублей, собственные средства – 7 071 362 тыс. рублей, что на 408 561 тыс. рублей больше величины собственных средств (капитала) на 01.01.2015 (6 662 801 тыс. рублей).

В 2015 году Банк показал значительный рост. По состоянию на 01.01.2016 активы Банка составили 61 183 950 тыс. рублей, что на 20,5% больше величины активов на 01.01.2015 (50 764 337 тыс. рублей). Доля банка на рынке POS-кредитования составила 7,0%, на рынке кредитов наличными - 1,3%. Общее число клиентов на конец года – более 2 млн. человек.

Средства на счетах клиентов за отчетный период выросли в 1,97 раза и на 01.01.2016 составили 2 736 618 тыс. рублей.

До 2023 года планируется создание широкой сети продаж, при которой продукты банка будут доступны во всех 42 000 отделениях почтовой связи (физическое присутствие в 15 тыс. отделений), а число клиентов должно составить 17 млн человек. В ближайшие годы Банк планирует активное наращивание депозитного портфеля, а также существенное укрепление позиций на рынке кредитования населения.

Лицензии и участие в других организациях

Деятельность Банка регулируется Банком России в соответствии с лицензией № 650 от 25.03.2016 (в отчетный период Банк имел лицензию № 650 от 25.03.2015) на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте и лицензией № 650 от

25.03.2016 (в отчетный период Банк имел лицензию № 650 от 25.03.2015) на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

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

Банк является членом Visa International Service Association.

05.11.2014 г. была создана микрофинансовая организация Акционерное общество Микрофинансовая организация «Лето-деньги», учрежденное Банком совместно с ООО «Бизнес-финанс». Банк владеет 99 (девяносто девятью) акциями суммарной номинальной стоимостью 549 846 (Пятьсот сорок девять тысяч восемьсот сорок шесть) рублей, что составляет 99% (Девяносто девять процентов) уставного капитала АО МФО «Лето-деньги».

2. Приоритетные направления деятельности Банка

В рамках утвержденной стратегии развития Банк разрабатывает и совершенствует линейки продуктов и услуг для клиентов – физических лиц. Основными направлениями деятельности Банка в 2015 году стали:

- Кредитование населения в массовом и ниже-массовом сегментах через собственные клиентские центры, магазины-партнеры и стойки продаж;
- Запуск и развитие первой в России сети банковского франчайзинга;
- Оптимизация клиентской сети в соответствии со стратегией развития;
- Формирование широкой сети устройств самообслуживания;
- Создание и развитие команды, технологий, ИТ-систем, уникальных продуктов, эффективных систем продаж и управления рисками;
- Поддержание принципов открытости и прозрачности бизнеса, предлагая населению качественные и доступные финансовые услуги.

Одной из приоритетных задач Банка является увеличение его собственных средств (капитала). Решение данной задачи в отчетном периоде достигалось за счет доходов от основной деятельности и безвозмездной финансовой помощи от единственного акционера ВТБ 24 (ПАО).

3. Отчет Наблюдательного совета о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности

Результаты развития Банка по направлениям деятельности за 2015 г. характеризуются следующими показателями:

тыс. руб.

Показатели	На 01.01.15 г.	На 01.01.16 г.	Изменение (+,-)
Чистая прибыль	3 492 338	1 416 771,27917	-59,4%
ROA (прибыль/средние активы)	5,9%	2,1%	-3,8 п.п.
ROE (прибыль/средний капитал)	50,0%	17,3%	-32,7 п.п.
CIR(неоперац. расходы/операц. результат)	46,0%	34,9%	-11,1 п.п.
Чистая % маржа (чистые % доходы/средние процентные активы)	18,0%	11,5%	-6,5 п.п.

В 2015 году прибыль Банка после налогообложения составила 1 416 771 тыс. рублей против 3 492 338 тыс. рублей за 2014 год. В составе чистой прибыли отражена финансовая помощь главного акционера (ВТБ 24 (ПАО)) в сумме 8 175 млн. руб.

3.1. Клиентская база и структура пассивов

Клиентская база Банка на 01.01.2016 состояла из клиентов – физических лиц общей численностью более 2,0 млн. человек.

Основным источником ресурсов для операций кредитования в 2015 году были межбанковские кредиты от основного акционера ВТБ 24 (ПАО), доходы от основной деятельности и безвозмездная финансовая помощь также от основного акционера ВТБ 24 (ПАО).

Акцент на розничной сфере потребительского кредитования с максимальными лимитами выдачи до 500 тысяч российских рублей позволяет Банку избегать риска концентрации в разрезе клиентов.

3.2. Кредитная политика Банка

Размер кредитного портфеля физических лиц до резервов по состоянию на 01.01.2016 составил 69,4 млрд. рублей, увеличившись за год на 18,8 млрд. рублей или в 1,37 раза. В том числе кредитный портфель кредитов наличными продемонстрировал рост в 1,36 раз и составил более 52,7 млрд. рублей, портфель POS-кредитов вырос в 1,24 раз и составил 12,9 млрд. рублей, портфель кредитных карт вырос в 2,48 раза и составил 3,7 млрд. рублей.

Объем выданных кредитов в течение 2015 года достиг 37,9 млрд. рублей, в том числе кредитов наличными — 21,1 млрд. рублей, кредитов на покупки в магазинах — 13,5 млрд. рублей, кредитных карт – 3,3 млрд. рублей.

Чистая ссудная задолженность по кредитам физическим лицам на 01.01.2016 составила 49,6 млрд. рублей против 41,3 млрд. рублей на 01.01.2015 (рост на 19,9%). Доля чистой ссудной задолженности в активах Банка 81,1%.

Средства, привлеченные от кредитных организаций, выросли на 10,4% и составили по итогам 2015 года 45 500 000 тыс. рублей. Указанные средства привлечены от ВТБ 24 (ПАО).

Ссудная задолженность физических лиц по качеству вложения по состоянию на 01.01.2016 г. имеет следующую структуру:

Кредитный портфель физических лиц по качеству вложений

Наименование	Общая задолженность, млрд. руб.	Стандартные, нестандартные ссуды (1,2 категория качества)		Размер сформированных резервов, млрд. руб.	Сомнительные, проблемные, безнадежные ссуды (3,4,5 категория качества)		Размер сформированных резервов, млрд. руб.
		Сумма, млрд. руб.	Удельный вес, %		Сумма, млрд. руб.	Удельный вес, %	
Кредиты наличными	52.73	31.76	60.2%	0.93	20.98	39.8%	16.46
Рос-кредиты	12.94	10.84	83.8%	0.33	2.10	16.2%	1.51
Кредитные карты	3.72	2.81	75.4%	0.08	0.91	24.6%	0.46
Итого	69.40	45.41	65.4%	1.34	23.99	34.6%	18.43

В структуре кредитного портфеля физических лиц по состоянию на 01.01.2016 года ссуды I и II категории качества составили 45,41 млрд. руб. или 65,4% от ссудной и приравненной к ней задолженности, на 01.01.2015 года этот показатель составлял 69,4%.

По состоянию на 01.01.2016 года сомнительная, проблемная и безнадежная задолженность по ссудам физическим лицам составила 23,99 млрд. руб. или 34,6% к общему объему кредитного портфеля физических лиц, на 01.01.2015 года этот показатель составлял 30,6%.

Одним из ключевых элементов кредитной политики Банка является создание надежной системы резервов под риск невозврата ссуд. В целях обеспечения защиты от возможных потерь по ссудной и приравненной к ней задолженности Банком создан в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» на 01.01.2016 года в размере 19,8 млрд. руб. Фактически созданный размер

резерва на возможные потери по ссудам составляет 100% от величины расчетного резерва. Банком устанавливаются процентные ставки, приемлемые для развития и обеспечения доходности Банка.

Кредитный риск минимизируется соблюдением установленных в Банке правил, порядка и процедур рассмотрения обращений на получение кредитов, определения кредитоспособности Заемщика, лимита риска на кредитный продукт, группы риска по внутрибанковским методикам оценки уровня кредитного риска и принятия решений о предоставлении кредитов.

3.3. Операции с ценными бумагами

В отчетном периоде операции с ценными бумагами в Банке не осуществлялись, собственные векселя не выпускались.

3.4. Валютные операции

Валютных операций с целью получения доходов от разницы курсов валют не производилось.

3.5. Развитие информационных технологий

В 2015 году Банк продолжил развитие ИТ-инфраструктуры, используя аутсорсинговые услуги сторонних компаний через аренду вычислительного оборудования и покупку готового программного обеспечения.

В 2015 году Банк продолжил активную работу по формированию широкой сети устройств самообслуживания. Основной целью развития сети устройств самообслуживания в 2015 году является организация удобного сервиса для получения и погашения кредитов Банка физическими лицами. По состоянию на 1 января 2016 года в Банке действовали 379 банкомата во всех офисах Банка (на 01.01.2015 года – 422). Посредством банкоматов Банка можно осуществлять операции, как выдачи, так и приема наличных денежных средств и платежи в погашение выданных ссуд, за услуги

В 2015 году Банк реализовал один из первых в стране проектов сотрудничества с ПФР: клиенты банка могут узнать состояние своего счета в ПФР в любом клиентском центре банка; полученные данные используются банком в процессе принятия кредитного решения. В целях предотвращения мошенничества Банк внедрил первую в России систему биометрической идентификации клиентов банка. Система применяется при выдаче кредитных продуктов и для контроля доступа сотрудников банка в информационные системы и АБС.

3.6. Кадровая политика

Среднесписочная численность сотрудников за 2015 год составила 6405 человек. По состоянию на 31 декабря 2015 число сотрудников составило 6931 человека (на 01.01.2015 года – 6272 человек), в том числе 471 в головном офисе Банка и 6460 – в региональных подразделениях продаж.

4. Информация об объеме каждого из использованных Банком в отчетном году видов энергетических ресурсов

Банк уделяет большое внимание энергоэффективности и устойчивым источникам энергии. Во время кризиса и последующего восстановления экономики рациональное использование энергии приобретает еще большее значение для успешного ведения бизнеса. Основными видами энергетических ресурсов, потребляемых Банком в процессе деятельности, являются электроэнергия, теплоэнергия и горюче-смазочные материалы (ГСМ).

Общий объем расходов Банка на ГСМ в 2015 году во всех подразделениях составил 2,7 млн. руб. (общее кол-во в литрах составило 74 061). Необходимо отметить, что расходы на электро- и тепловую энергию зачастую не выделяются из общих платежей за коммунальные услуги, а также достаточно распространенной практикой является возмещение коммунальных расходов, включая плату за электроэнергию, в рамках договора аренды помещения. Все вышесказанное не позволяет предоставить детальную информацию об объеме затрат на потребление электро- и теплоэнергии во всех подразделениях Банка в РФ.

При этом общий объем расходов на коммунальные платежи составил 43,8 млн. руб., часть из которых формируют затраты на электро и теплоэнергию: в головном офисе расходы на электроэнергию составили 3,8 млн. руб. (599 686 кВт/ч), расходы на теплоэнергию – 1,05 млн. руб., в региональных подразделениях Банка расходы на электроэнергию составили 6,3 млн. руб. (1 168 282 кВт/ч), на теплоэнергию – 3,7 млн. руб.

5. Перспективы развития Банка

Основными задачами, стоящими перед Банком в 2016 г. являются:

- Продолжение тренда на улучшение эффективности сбора и изменения структуры портфеля в сторону менее рискованных продуктов;
- Внедрение новых продуктов для физических лиц (кредитных, депозитных и расчетных);
- Развитие новых каналов дистрибуции (доставка cash-ссуд и кредитных карт, активные продажи);
- Наполнение сети «коробочными» продуктами для получения дополнительного комиссионного дохода (страховки, «моя кредитная история» и т.д.);

- В результате сделки с ФГУП «Почта России» ожидается развертывание бизнеса Банка на базе сети отделений почты.

6. Отчет о выплате объявленных дивидендов по акциям Банка

Единственным акционером в 2015 года, принято решение дивиденды акционерам по итогам 2014 г. по привилегированным и обыкновенным акциям Банка не выплачивать.

7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка

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

К источникам возникновения рисков относятся:

- для кредитного риска – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- для риска ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- для рыночного риска – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка;
- для операционного риска – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- для правового риска – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- для репутационного риска – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- для стратегического риска – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

Управление рисками осуществляется централизованно.

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

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

- утверждение основных принципов управления рисками и оценка адекватности организационной структуры Банка этим принципам;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками, определение слабых мест в управлении рисками и принятие соответствующих мер.

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

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

Общая стратегия и нормативы принятия оперативных решений в рамках управления кредитными рисками по розничным банковским продуктам определяются Комитетом по кредитным рискам Банка (ККР), к компетенции которого в том числе относятся следующие мероприятия.

В области принятия кредитных решений:

- рассмотрение и одобрение системы принятия кредитных решений (правил, технологий и т.д.);
- рассмотрение и утверждение правил проверки для Кредитного центра Банка.

В области работы с проблемными и потенциально проблемными кредитами:

- утверждение методик работы с просроченной задолженностью по розничным кредитным продуктам;
- утверждение методик выявления признаков мошенничества и действий сотрудников банка по борьбе с мошенничеством;
- принятие решений о списании с баланса Банка безнадежной задолженности за счет соответствующего сформированного резерва.

При формировании портфелей однородных ссуд и установлении ставок резервирования на возможные потери по ссудам:

- рассмотрение и одобрение принципов внутрибанковских правил и подходов при формировании портфелей однородных ссуд и формировании резервов на возможные потери.

В области работы с партнерами, предоставляющими соответствующие услуги:

- утверждение критериев для установления партнерских отношений с коллекторскими агентствами.

Управление финансовыми рисками осуществляется Финансовой службой. Работа подразделений направлена на контроль и минимизацию риска, возникающего при реализации активных и пассивных операций в рамках стратегии Банка, а также при принятии решений о целесообразности взаимодействия с контрагентами Банка.

Управление кредитным риском в Банке в соответствии с внутренними инструкциями осуществляет Служба управления рисками. Служба управления рисками Банка не подчинена и не подотчетна подразделениям, принимающим решения о проведении операций, подверженных кредитному риску.

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

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

В Банке разработаны и утверждены, в частности, следующие внутренние документы (политики, инструкции и регламенты):

«Кредитная политика ПАО «Лето Банк»;

«Методика прогнозирования потерь кредитного портфеля (90+) и определения ставки резервирования на возможные потери для портфелей однородных ссуд»;

«Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;

«Положение о порядке формирования резервов на возможные потери»;

«Положение об управлении валютным риском»;

«Процентная политика»;

«Положение об управлении ликвидностью».

«Положение об управлении правовым риском ПАО «Лето Банк»

«Положение об управлении риском потери деловой репутации ПАО «Лето банк»

«Положение о порядке управления регуляторным риском ПАО «Лето Банк»

Основопологающим документом по управлению кредитным риском в отчетном периоде являлась «Кредитная политика ПАО «Лето Банк» на 2015-2016 гг.», которая предусматривает цели и задачи в сфере управления рисками и регламентирует деятельность Банка, направленную на ограничение рисков, способствует достижению установленных Банком целевых ориентиров деятельности при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России.

Стратегической целью управления кредитным риском являются достижения параметров активов по объему, структуре и качеству при допустимом уровне кредитного риска за счет создания модели постоянного клиентского потока, получающего простые и прозрачные банковские продукты, что дает возможность занять Банком ведущие позиции на рынке кредитования физических лиц.

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

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

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

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

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

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

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

Основными компонентами мониторинга уровня кредитного риска являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Служба управления рисками на ежедневной, ежемесячной и ежеквартальной основе, в соответствии с утвержденным порядком, предоставляет уполномоченным органам Банка аналитическую отчетность по кредитным рискам. Подразделениями Банка, в том числе Службой управления рисками, составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, для обеспечения органов управления и подразделений Банка необходимой и актуальной информации о рисках. Ежедневный отчет о кредитных рисках, который содержит информацию об уровне одобрения заявок, выходах на просрочку, объеме реструктуризации. Ежемесячный отчет о качестве розничного кредитного портфеля содержит информацию по портфелю в целом и по продуктам в разрезе основных характеристик: данные об уровне просрочки, ее объемах, динамике, структуре, продолжительности и миграции.

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

Рыночный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает валютный, фондовый риск и процентный риски.

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.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

Значимым компонентом рыночного риска в деятельности Банка является процентный риск.

Управление процентным риском включает управление активами и пассивами Банка. Пределы минимизации процентного риска определяются целевыми параметрами прибыльности и допустимым риском утраты ликвидности организации и связаны с видом активов и состоянием финансовых рынков.

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Система управления рисками ликвидности включает в себя:

- анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств, сгруппированных по срокам (до востребования, от 1 до 30 дней, от 31 до 90 дней и т.д.);
- установление лимитов и ставок привлечения/размещения средств по отдельным инструментам и (или) срокам;
- разработка сценариев и мероприятий по восстановлению ликвидности банка;

- контроль за выполнением установленных процедур по управлению ликвидностью.

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

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

Правовой риск является нефинансовым (функциональным) риском, возникающим в деятельности кредитной организации. Возникновение правовых рисков может быть обусловлено следующими факторами: несовершенством правовой системы (противоречивостью нормативных актов Российской Федерации); неурегулированностью отдельных вопросов, возникающих в деятельности кредитных организаций; подверженностью изменениям методов государственного регулирования (изменения нормативных правовых актов, в т. ч. в области валютного и налогового регулирования), затрагивающих интересы Банка и его клиентов; недостаточной проработкой правовых вопросов при внедрении новых банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий. Банк в своей деятельности стремится к эффективному управлению правовыми рисками, своевременно реагируя на изменения действующего законодательства, уделяя достаточно внимания проработке правовых вопросов, организуя постоянный контроль соблюдения органами управления и сотрудниками Банка нормативных правовых актов и внутренних документов Банка. Изменений судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка, которые могут негативно сказаться на результатах деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует Банк, нет.

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

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

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

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

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

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

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

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

Комитета по управлению активами и пассивами (КУАП) или Кредитного комитета Банка для принятия решения по управлению рисками Банка.

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

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

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

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

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

Подразделениями Банка, в том числе Службой управления рисками, Финансовой службой составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью с целью обеспечения органов управления и подразделений Банка необходимой и актуальной информацией о рисках.

Ежедневный отчет о кредитных рисках, который содержит информацию об уровне одобрения заявок, выходах на просрочку, объеме реструктуризации.

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

На ежеквартальной основе формируется комплексный отчет о рисках, содержащий индикаторы, события и процедуры, характеризующие для Банка риски. В рамках данного отчета анализируются ключевые факторы по совокупному риску и капиталу, кредитным и рыночным рискам, риску ликвидности и нефинансовым рискам, а также внешние условия деятельности в рамках макроэкономической конъюнктуры, финансовых рынков и банковской системы.

8. Перечень совершенных Банком в 2015 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками

В 2015 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с Уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок, не совершалось.

9. Перечень совершенных Банком в 2015 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имела заинтересованность

Учитывая то, что Президент-Председатель Правления ПАО «Почта Банк» Руденко Д.В. является одновременно членом Совета директоров МОРСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА (Открытое Акционерное общество), сделка по реализации потребительских кредитов ПАО «Почта Банк» в рамках агентского договора, заключенного между ПАО «Почта Банк» (Принципал) и МОРСКИМ БАНКОМ (ОАО) (Агент) является сделкой, совершаемой с заинтересованностью. Сделка была одобрена Наблюдательным советом ПАО «Почта Банк» (протокол № 10/15з от 25.11.2015).

Условия сделки (агентского договора) между ПАО «Почта Банк» и МОРСКИМ БАНКОМ (ОАО), в совершении которой имеется заинтересованность:

- Принципал: Публичное акционерное общество «Почта Банк»;
- Агент: МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Открытое Акционерное общество), МОРСКОЙ БАНК (ОАО);
- предмет договора: Агент принимает на себя обязательства совершать от имени и за счет Принципала действия, перечисленные в п.3.1 агентского договора и необходимые для заключения Принципалом договоров потребительского кредита и выдачи клиентам карт, в порядке, предусмотренном договором;
- срок договора: 1 год;
- размер вознаграждения Агента включает все расходы Агента. Принципал выплачивает Агенту вознаграждение за отчетный период (календарный месяц).

10. Состав Наблюдательного совета Банка в 2015 году

Состав Наблюдательного совета Банка, избранный 30.06.2014 на годовом Общем собрании акционеров (протокол № 01/14 от 01.07.2014):

1. Березов Михаил Юрьевич
2. Задорнов Михаил Михайлович
3. Меленкин Александр Викторович
4. Моос Герберт

5. Петелина Екатерина Владимировна
6. Печатников Анатолий Юрьевич
7. Пиун Игорь Иванович
8. Руденко Дмитрий Васильевич
9. Соколов Александр Константинович.

Вышеуказанные члены Наблюдательного совета были переизбраны Решением единственного акционера Банка № 02/15 от 30.06.2015, кроме Пиуна Игоря Ивановича, который не вошел в новый состав Наблюдательного совета.

Краткие биографические данные о членах Наблюдательного совета:

1) Березов Михаил Юрьевич - Член Наблюдательного совета.

Год рождения: 1971 г.

Гражданство: Россия

Сведения об образовании: высшее, Московский государственный технический университет им. Н.Э. Баумана, Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации

Специальность: ракетостроение, финансы и кредит

Основное место работы:

с 05.11.2015 – по наст. время Заместитель Председателя Правления АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО)

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества, 0 %.

2) Задорнов Михаил Михайлович - Председатель Наблюдательного совета.

Год рождения: 1963 г.

Гражданство: Россия

Сведения об образовании: высшее, общеэкономический факультет Московского института народного хозяйства (МИНХ) им. Г. В. Плеханова. Кандидат экономических наук. В 1986—1988 гг. — аспирант Института экономики Академии наук СССР. В 1989—1990 гг. — младший научный сотрудник, научный сотрудник Института экономики, эксперт планово-бюджетной комиссии Верховного Совета СССР, научный сотрудник Института экономики АН СССР. Специальность: планирование народного хозяйства

Основное место работы:

с 11.07.2005 – по наст. время Президент – Председатель Правления Банка ВТБ 24 (ПАО).

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества, 0 %.

3) Моос Герберт – Член Наблюдательного совета

Год рождения: 1972 г.

Гражданство: Германия

Сведения об образовании: высшее, Киевский государственный экономический университет. Лондонская бизнес-школа (London Business School). Специальность: финансы и кредит, магистр финансов

Основное место работы:

с 09.11.2009 по настоящее время – заместитель Президента – Председателя Правления Банка ВТБ (публичное акционерное общество).

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества, 0 %.

4) Петелина Екатерина Владимировна – Член Наблюдательного совета

Год рождения: 1973 г.

Гражданство: Россия

Сведения об образовании: высшее, Нижегородский государственный университет им. Лобачевского, Goizueta Business School Emory University, USA Atlanta, GA.MBA. Специальность: филолог, мастер делового администрирования

Основное место работы:

с 17.10.2013 – Заместитель Президента – Председателя Правления, член Правления Банк ВТБ 24 (публичное акционерное общество).

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества, 0 %.

5) Меленкин Александр Викторович – Член Наблюдательного совета

Год рождения: 1976 г.

Гражданство: Россия

Сведения об образовании: высшее, Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова. Специальность: экономика, менеджмент

Основное место работы:

с 26.07.2010 – по наст. время член Правления, директор Финансового департамента ВТБ 24 (ПАО)

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества, 0 %.

6) Печатников Анатолий Юрьевич – Член Наблюдательного совета.

Год рождения: 1969 г.

Гражданство: Россия

Сведения об образовании: высшее, Московский инженерно-физический институт
Специальность: инженер-физик

Основное место работы:

с 01.06.2012 заместитель Президента – Председателя Правления ВТБ 24 (ПАО).

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества, 0 %.

7) Соколов Александр Константинович – Член Наблюдательного совета.

Год рождения: 1979 г.

Гражданство: Россия

Сведения об образовании: высшее, Российский Государственный технологический университет имени Циолковского по специальности «Экономика и управление на предприятии».

Основное место работы:

с 03.07.2014 г. – член Правления ВТБ 24 (ПАО).

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества, 0 %.

8) Пиун Игорь Иванович – Член Наблюдательного совета

Год рождения: 1976 г.

Гражданство: Украина

Сведения об образовании: высшее, Восточно-украинский государственный экономический университет. Kellogg School of management, Northwestern University, специальность: международная экономика, финансы и кредит

Основное место работы:

25.07.2012 – 31.12.2014 Руководитель Департамента стратегии и корпоративного развития, Старший вице-президент ОАО Банк ВТБ

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества, 0 %.

9) Руденко Дмитрий Васильевич - Член Наблюдательного совета

Год рождения: 1969 г.

Гражданство: Россия

Сведения об образовании: высшее, Московский государственный технический университет им. Н.Э. Баумана.

Специальность: инженер-радиомеханик

Основное место работы:

с 07.06.2012 – по наст. время Президент-Председатель Правления ПАО «Почта Банк».

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества, 0 %.

Члены Наблюдательного совета Банка участия в уставном капитале Банка не принимают, обыкновенными именными акциями Банка не владеют.

В течение 2015 года членами Наблюдательного совета Банка сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершались.

11. Сведения о лице, занимающем должность (осуществляющем функции) единоличного исполнительного органа Банка, и членах коллегиального исполнительного органа Банка

Президент-Председатель Правления Банка Руденко Дмитрий Васильевич

Год рождения: 1969 г.

Гражданство: Россия

Сведения об образовании: высшее, Московский ордена Ленина, ордена Октябрьской Революции и ордена Трудового Красного Знамени государственный технический университет им. Н.Э. Баумана.

Год окончания: 1993

Квалификация: инженер-радиомеханик

Специальность: Радиоэлектронные системы и комплексы средств управления подвижными объектами

Основное место работы:

с 07.06.2012 – по наст. время Президент-Председатель Правления ПАО «Почта Банк»

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества, 0 %.

Первый заместитель Президента-Председателя Правления Банка Горшков

Георгий Вячеславович

Год рождения: 1975 г.

Гражданство: Россия

Сведения об образовании: высшее, Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации, Год окончания: 1997 Квалификация: менеджер, Специальность: менеджмент Ученая степень кандидата экономических наук присуждена Решением диссертационного совета академии народного хозяйства при Правительстве РФ от 23.10.2003

Imperial College Management School в Лондоне, Специальность: менеджмент, степень MBA

Основное место работы:

с 26.07.2012 – по наст. время Первый заместитель Президента-Председателя Правления ПАО «Почта Банк».

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества, 0 %

Заместитель Президента-Председателя Правления Банка, Финансовый директор

Самохвалов Александр Владимирович

Год рождения: 1979 г.

Гражданство: Россия

Сведения об образовании: высшее, ФГОУ ВПО «Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации» г. Москва, год окончания: 2001, квалификация: экономист, специальность: Бухгалтерский учет, анализ и аудит.

Основное место работы:

с 01.10.2014 - по наст. время заместитель Президента-Председателя Правления ПАО «Почта Банк», финансовый директор

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества, 0 %.

Член Правления, директор Фабрики продуктов Гурин Павел Анатольевич

Год рождения: 1970 г.

Гражданство: Россия

Сведения об образовании: высшее, Московский ордена Ленина, ордена Октябрьской Революции и ордена Трудового красного Знамени государственный технический университет им. Н.Э. Баумана.

Дата окончания: 1993.

Специальность: радиоэлектронные системы и комплексы средств управления подвижными объектами. Квалификация: инженер-радиомеханик

Основное место работы:

с 24.10.2012 - по наст. время директор Фабрики продуктов, член Правления ПАО «Почта Банк»

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества, 0 %.

12. Основные положения политики Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также сведения по каждому из органов управления банка

Порядок и условия выплаты вознаграждений лица, занимающего должность Президента – Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, определяются трудовыми договорами, решениями Наблюдательного совета Банка и Положением о премировании работников Банка, согласно которым выплачиваются:

ежемесячный оклад;

премия по результатам текущей деятельности.

Премирование по результатам текущей деятельности проводится на основании оценки выполнения установленных показателей деятельности (KPI), утвержденных Наблюдательным советом Банка и распространяется на работников, состоящих в трудовых отношениях с Банком на дату окончания отчетного периода, за который производится расчет премии, а также уволенных в отчетном периоде по уважительным причинам (призыв на военную службу, выход на пенсию по старости, перевод на работу в рамках Группы ВТБ).

Премия по результатам текущей деятельности начисляется при выполнении установленных показателей деятельности (KPI), утвержденных и оцениваемых Наблюдательным советом Банка на ежеквартальной основе. Источником информации о выполнении показателей деятельности является официальная отчетность Банка, представляемая на рассмотрение Наблюдательного совета Банка.

Премияльные выплаты производятся в срок не позднее 5 числа второго месяца, следующего за отчетным периодом.

Премирование по результатам деятельности за год проводится на основании оценки выполнения годовых KPI, утвержденных Наблюдательным советом Банка и распространяется на работников, состоящих на день фактического начисления премии в трудовых отношениях с Банком и имеющих на последний день расчетного периода стаж работы в Банке или Группе ВТБ не менее 6 месяцев, а также уволенных по уважительным причинам (призыв на военную службу, выход на пенсию по старости, перевод на работу в рамках Группы ВТБ).

Дополнительные условия выплаты премии членам Правления Банка по результатам деятельности за календарный год фиксируются в дополнительных соглашениях к трудовым договорам и утверждаются Наблюдательным советом Банка.

Премирование по результатам деятельности за год осуществляется при выполнении установленных показателей деятельности (KPI), утвержденных и оцениваемых Наблюдательным советом на ежегодной основе и на основании решения Наблюдательного Совета Банка и Приказа Президента-Председателя Правления.

Начисление премии по результатам деятельности за календарный год производится не позднее 31 марта года, следующего за расчетным.

Решения уполномоченного органа Банка относительно выплат членам Наблюдательного совета Банка за 2015 год по состоянию на дату составления настоящего годового отчета отсутствуют.

Общий размер вознаграждения (компенсации расходов) членам Правления за 2015 год составил 305 626 тыс. рублей.

Вознаграждение Наблюдательному совету Банка не выплачивается.

13. Сведения о соблюдении Банком Кодекса корпоративного поведения

Принятая в Банке практика корпоративного управления обеспечивает равное отношение к акционерам, владеющим равным числом акций одного типа (категории). Все акционеры имеют возможность получать эффективную защиту в случае нарушения их прав. В Банке утверждено Положение о порядке подготовки и проведения общих собраний акционеров, определяющее основные процедуры подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, соответствующие рекомендациям Кодекса корпоративного управления.

Акционерам Банка предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов.

Практика корпоративного управления в Банке обеспечивает акционерам реальную возможность осуществлять свои права, связанные с участием в Банке:

- акционеры Банка обеспечены надежными и эффективными способами учета прав собственности на акции;
- акционеры имеют право участвовать в управлении Банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка на общем собрании акционеров;
- акционерам предоставлена возможность участвовать в прибыли Банка;
- акционеры имеют право на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации о Банке;
- акционеры не злоупотребляют предоставленными им правами.

Практика корпоративного управления обеспечивает осуществление Наблюдательным советом Банка стратегического управления Банком и эффективный контроль с его стороны за деятельностью исполнительных органов Банка, определяет политику Банка по вознаграждению исполнительных органов, а также реализует иные ключевые функции.

В Банке сформирован Наблюдательный совет, который:

- определяет основные стратегические ориентиры деятельности Банка на долгосрочную перспективу, ключевые показатели деятельности Банка;
- контролирует деятельность исполнительных органов Банка;
- определяет принципы и подходы к организации управления рисками и внутреннего контроля в Банке;
- определяет политику Банка по вознаграждению членов Наблюдательного совета, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка.

Наблюдательный совет является эффективным и профессиональным органом управления Банка, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам Банка и его акционеров.

Положением о Наблюдательном совете Банка закреплен порядок подготовки и проведения заседаний Наблюдательного совета, обеспечивающий членам Наблюдательного совета возможность надлежащим образом подготовиться к их проведению.

Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях Наблюдательного совета, проводимых в очной форме.

Эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координация действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержка эффективной работы Наблюдательного совета обеспечиваются секретарем Наблюдательного совета, назначаемого и снимаемого с должности по решению Наблюдательного совета.

Практика корпоративного поведения обеспечивает исполнительным органам Банка возможность разумно, добросовестно, исключительно в интересах Банка осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Банка, а также подотчетность исполнительных органов Наблюдательному совету Банка и его акционерам:

- к компетенции коллегиального исполнительного органа Банка (Правления) отнесены вопросы руководства текущей деятельностью Банка;
- Президент-Председатель Правления Банка действует в соответствии Уставом и Положением о Правлении Банка.
- Система вознаграждения исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы Банка и их личного вклада в достижение этого результата.

В Банке создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед Банком целей.

Банк организует внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных Банком России требований.

В систему органов внутреннего контроля Банка включаются:

- органы управления (Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет Банка, Правление, Президент - Председатель Правления);
- Ревизионная комиссия;
- главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- управляющий филиалом (его заместители) и главный бухгалтер филиала (его заместители);
- структурные подразделения (ответственные работники) Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними нормативными актами Банка, включая:

- Служба внутреннего аудита Банка;
- Служба внутреннего контроля Банка;
- Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и практики корпоративного управления Банк организывает проведение внутреннего аудита Службой внутреннего аудита (СВА), функционально подчиненное Наблюдательному совету Банка.

Руководитель СВА подотчетен Наблюдательному совету Банка, назначается и освобождается от должности по решению Наблюдательного совета Банка.

В Банке утверждено Положение о внутреннем аудите, определяющее цели, задачи и функции внутреннего аудита.

Банк и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц. В Банке применяется Информационная политика. Реализация Банком Информационной политики осуществляется исполнительными органами Банка.

Практика корпоративного управления обеспечивает своевременное раскрытие полной и достоверной информации о Банке, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами и инвесторами Банка:

- акционеры имеют равные возможности для доступа к одинаковой информации;
- информационная политика Банка обеспечивает возможность свободного и необременительного доступа к информации о Банке;
- акционеры имеют возможность получать полную и достоверную информацию, в том числе о финансовом положении Банка, результатах его деятельности, об управлении Банком, о крупных акционерах Банка, а также о существенных фактах, затрагивающих его финансово-хозяйственную деятельность;
- в Банке осуществляется контроль за использованием конфиденциальной и инсайдерской информации.

Банк раскрывает годовую консолидированную финансовую отчетность, составленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Годовая консолидированная финансовая отчетность раскрывается вместе с аудиторским заключением. Практика корпоративного поведения обеспечивает эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка с целью защиты прав и законных интересов акционеров:

➤ в Банке создана эффективно функционирующая система ежедневного контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью. Деятельность Банка осуществляется на основе финансового плана, ежегодно утверждаемого Наблюдательным советом Банка;

➤ в Банке разграничена компетенция входящих в систему контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью органов и лиц, осуществляющих разработку, утверждение, применение и оценку системы внутреннего контроля. Служба внутреннего аудита Банка независима от исполнительных органов Банка.

Финансово-экономическое состояние Банка на протяжении отчетного периода было устойчивым. Сохранение ликвидности Банка, выполнение своих обязательств перед клиентами, конкурентоспособные тарифы, техническое обеспечение, использование электронных платежей и квалифицированное обслуживание позволили сохранить деловую репутацию Банка.

14. Сведения об утверждении годового отчета общим собранием акционеров или Наблюдательным советом Банка

Утверждение Годового отчета в соответствии с пп. 10 п. 13.2 Устава отнесено к компетенции Общего собрания акционеров.

Согласно п. 13.3 Устава вопрос об утверждении Годового отчета Банка решается на годовом Общем собрании акционеров. В соответствии с пп. 16 п. 14.2 Устава к компетенции Наблюдательного совета относится предварительное утверждение Годового отчета.

Президент-Председатель Правления
ПАО «Почта Банк»

Главный бухгалтер
ПАО «Почта Банк»



Д. В. Руденко

О. Г. Бабкина

В документе прошито, пронумеровано и скреплено печатью
22 (двадцать два) листа(ов)

Президент-Председатель
Правления ПАО «Почта Банк»

Главный бухгалтер ПАО «Почта Банк»

О.Г. Бабкина

