

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Публичное акционерное общество "Почта Банк"/ ПАО "Почта Банк"

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1	18504249	13859332
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1	20320285	7380190
2.1	Обязательные резервы		2688575	2178163
3	Средства в кредитных организациях	6.1	1023724	2058667
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.1	409677963	0
5а	Чистая ссудная задолженность	6.1	0	32468894
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1	1167000	1167000
9	Требование по текущему налогу на прибыль	6.1	19645	53032
10	Отложенный налоговый актив	6.1	3209025	2031712
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.1	6359357	6987535
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	6.1	1832109	9568086
14	Всего активов		462113357	367794448
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.1	406284268	316283573
16.1	средства кредитных организаций	6.1	37400065	7800070
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.1	368884203	308483503
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	6.1	361291094	307764995
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	6.1	7128102	13257606
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.1	1162959	487842

23	Всего обязательств		414575329	330029021
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6.1	670235	520079
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	6.1	27428298	17696458
27	Резервный фонд	6.1	848343	848343
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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)	6.3	132938	132938
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		18458214	18567609
36	Всего источников собственных средств	6.3	47538028	37765427
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		24278895	17857347
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		15584	15584
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Операции, подлежащие отражению по статье 4 финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток раздела I. АКТИВЫ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 5а Чистая ссудная задолженность раздела I. АКТИВЫ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 6 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход раздела I. АКТИВЫ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 6а Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи раздела I. АКТИВЫ в течение отчетного периода осуществлялись, но на конец отчетного периода остатки по ним отсутствуют

Операции, подлежащие отражению по статье 7 Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) раздела I. АКТИВЫ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 7а Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения раздела I. АКТИВЫ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 12 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи раздела I. АКТИВЫ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 15 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации раздела II. ПАССИВЫ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 17 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток раздела II. ПАССИВЫ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 17.1 вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей раздела II. ПАССИВЫ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 18 Выпущенные долговые ценные бумаги раздела II. ПАССИВЫ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 18.1 оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток раздела II. ПАССИВЫ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 18.2 оцениваемые по амортизированной стоимости раздела II. ПАССИВЫ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 19 обязательства по текущему налогу на прибыль раздела II. ПАССИВЫ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 20 Отложенные налоговые обязательства раздела II. ПАССИВЫ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 25 Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 28 Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 29 Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 30 Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 31 Переоценка инструментов хеджирования раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 33 Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 34 Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 39 Условные обязательства некредитного характера раздела IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА не осуществлялись

Президент - Председатель Правления



(Handwritten signature)

Руденко Дмитрий Васильевич

Главный бухгалтер

Бабкина Ольга Григорьевна

Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование 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	49502014	43514182
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		3000013	1649186
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		46502001	41864996
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	17181616	12404385
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1328110	2089406
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		15853506	10314979
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6.2	32320398	31109797
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.2	-21918758	-5128294
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-1087222	-421592
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	6.2	10401640	25981503
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, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2	10757	5816
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2	-240	1695
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		358598	62758
14	Комиссионные доходы	6.2	24366601	23488803
15	Комиссионные расходы	6.2	3710420	2661560
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.2	-1077575	-70851

19	Прочие операционные доходы	6.2	820216	456110
20	Чистые доходы (расходы)	6.2	31169577	47264274
21	Операционные расходы	6.2	25848767	35144076
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	6.2	5320810	12120198
23	Возмещение (расход) по налогам	6.2	-553955	1859191
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	6.2	5874448	10262878
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		317	-1871
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6.2	5874765	10261007

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	5874765	10261007
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 и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	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	5874765	10261007

- Операции, подлежащие отражению по статье 1.3. от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) не осуществлялись
- Операции, подлежащие отражению по статье 1.4. от вложений в ценные бумаги не осуществлялись
- Операции, подлежащие отражению по статье 2.3. по выпущенным ценным бумагам не осуществлялись
- Операции, подлежащие отражению по статье 6. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток не осуществлялись
- Операции, подлежащие отражению по статье 7. Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток не осуществлялись
- Операции, подлежащие отражению по статье 8. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход не осуществлялись
- Операции, подлежащие отражению по статье 8a. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи не осуществлялись
- Операции, подлежащие отражению по статье 9. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости не осуществлялись
- Операции, подлежащие отражению по статье 9a. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения не осуществлялись
- Операции, подлежащие отражению по статье 12. Чистые доходы от операций с драгоценными металлами не осуществлялись
- Операции, подлежащие отражению по статье 16. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход не осуществлялись
- Операции, подлежащие отражению по статье 16a. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи не осуществлялись
- Операции, подлежащие отражению по статье 17. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости не осуществлялись
- Операции, подлежащие отражению по статье 17a. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения не осуществлялись

Президент - Председатель Правления

Руденко Дмитрий Васильевич

Главный бухгалтер

Бабкина Ольга Григорьевна



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на 01.10.2019 года

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	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:	6.3	28098531.0000	18216535.0000	24, 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		28098531.0000	18216535.0000	24, 26
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	6.3	21214191.0000	18900683.0000	32, 35
2.1	прошлых лет		18567420.0000	18567420.0000	35
2.2	отчетного года		2646771.0000	333263.0000	32, 35
3	Резервный фонд		848343.0000	848343.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному 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)	6.3	50161065.0000	37965561.0000	36
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	

9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		1353825.0000	1418319.0000	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		353200.0000	645651.0000	10
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
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, оцениваемым 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 (доли)		217451.0000	2260117.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
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	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		1924476.0000	4324087.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	6.3	48236589.0000	33641474.0000	36
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	8	9400000.0000	0.0000	16.1
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		9400000.0000	0.0000	16.1
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению 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 поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	8	9400000.0000	0.0000	16.1
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		9400000.0000	0.0000	16.1
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	8	57636589.0000	33641474.0000	16.1, 36
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	8	16392843.0000	7800000.0000	16.1, 35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		1.0000	1.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		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
50	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	8	16392844.0000	7800001.0000	16.1, 35
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую		0.0000	0.0000	

	способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		1067306.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, 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)		1067306.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	8	15325538.0000	7800001.0000	16.1, 35
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6.3	72962127.0000	41441475.0000	36
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		631176425.0000	405170627.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		631176425.0000	405170627.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	8	631176425.0000	405170627.0000	
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		7.6420	8.3030	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		9.1320	8.3030	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		11.5600	10.2280	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		6.6250	6.3750	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.1250	1.8750	
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость		0.0000	0.0000	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3.1320	2.2280	
	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 существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	6.1	2855825.0000	1386061.0000	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		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, приведены в таблице N 1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой www.pochtabank.ru

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	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			

12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)				
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)				
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X	
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала				
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" (2), с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							

2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:								
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов								
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов								
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов								
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов								
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:								
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными								
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:								
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов								
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов								
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов								
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов								
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов								
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов								
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:								
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском								
4.2	по финансовым инструментам со средним риском								
4.3	по финансовым инструментам с низким риском								
4.4	по финансовым инструментам без риска								
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам					X			X

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

					тыс. руб. (кол-во)	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года		
1	2	3	4	5		
6	Операционный риск, всего,					

	в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,			
	в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего,			
	в том числе:			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

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

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

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

	Сформированный резерв на возможные потери	Изменение объемов
--	---	-------------------

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П				сформированных резервов	
			по решению уполномоченного органа					
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П		итого
				в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У		
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов	Балансовая стоимость необремененных активов
-------	-------------------------	---	---

строки		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, к которым применимо к инструментам капитала		Регулятивные условия					
			инструментам капитала	общей способности к поглощению убытков ("Базель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
	1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9
1	ПАО "Почта Банк"	10300650В	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной осн ове	обыкновенные акц ии	214977	214977
2	ВТБ 24 (ПАО)	не применимо	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной осн ове	субординированны й кредит (депози т, заем)	1000000	1000000
3	ВТБ 24 (ПАО)	не применимо	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной осн ове	субординированны й кредит (депози т, заем)	1000000	1000000
4	ПАО "Почта Банк"	10300650В014D	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной осн ове	обыкновенные акц ии	95169	95169
5	ПАО "Почта Банк"	10300650В015D	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной осн ове	обыкновенные акц ии	49493	49493
6	ВТБ 24 (ПАО)	не применимо	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной осн ове	субординированны й кредит (депози т, заем)	1700000	1700000

												нковской групп м
5	акционерный капитал	21.04.2017	бессрочный	без ограниче ния срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет		полностью по у смотрению голо вной КО и (или) участника ба нковской групп м
6	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	04.10.2017	срочный	22.09.2027	нет	досрочный возвра т не ранее чем через 5 лет с мо мента (даты) вкл ючения суммы кр едита в состав источников допол нительного капит ала	не применимо	фиксированная ст авка	10.3	не применимо		частично по ус мотрению голо вной КО и (или) участника бан ковской группы
7	акционерный капитал	12.09.2017	бессрочный	без ограниче ния срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет		полностью по у смотрению голо вной КО и (или) участника ба нковской групп м
8	акционерный капитал	02.04.2018	бессрочный	без ограниче ния срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет		полностью по у смотрению голо вной КО и (или) участника ба нковской групп м
9	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	29.12.2018	срочный	21.12.2025	нет	досрочный возвра т не ранее чем ч ерез 5 лет с мом ента (даты) вкл ючения суммы кред ита в состав и сточников дополн ительного капита ла	не применимо	фиксированная ст авка	11.75	не применимо		частично по ус мотрению голо вной КО и (или) участника бан ковской группы
10	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	29.03.2019	бессрочный	без ограниче ния срока	нет	досрочный возвра т не ранее чем через 5 лет с мо мента (даты) вкл ючения суммы кр едита в состав источников добав очного капитала	не применимо	фиксированная ст авка	14.0	не применимо		полностью по у смотрению голо вной КО и (или) участника ба нковской групп м
11	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	27.06.2019	бессрочный	без ограниче ния срока	нет	досрочный возвра т не ранее чем через 5 лет с мо мента (даты) вкл ючения суммы кр едита в состав источников добав очного капитала	не применимо	фиксированная ст авка	13.20	не применимо		полностью по у смотрению голо вной КО и (или) участника ба нковской групп м
12	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	27.06.2019	срочный	19.06.2026	нет	досрочный возвра т не ранее чем ч ерез 5 лет с мом ента (даты) вкл ючения суммы кред ита в состав и сточников дополн ительного капита ла	не применимо	фиксированная ст авка	10.59	не применимо		частично по ус мотрению голо вной КО и (или) участника бан ковской группы
13	акционерный капитал	06.06.2019	бессрочный	без ограниче ния срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет		полностью по у смотрению кред итной организа ции (головной КО и (или) уча стника банковс кой группы)

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход									
			Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность исписания инструмента на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется исписание инструмента	Полное или частичное исписание	Постоянное или временное исписание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	Уполномоченный ор- ган: Банк России. Предусмотрено ус- ловиями договора и законодательно	полностью и ли частично	постоянный
3	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	Уполномоченный ор- ган: Банк России. Предусмотрено ус- ловиями договора и законодательно	полностью и ли частично	постоянный
4	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	Уполномоченный ор- ган: Банк России. Предусмотрено ус- ловиями договора и законодательно	полностью и ли частично	постоянный
7	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
9	некумулятивный	конвертируемый	в случае снижения значения Н1.1 до уровня ниже 2%, или утверждения С оветом директоров в БР плана участи- я БР в осуществле- нии мер по предуп- реждению банкротс- тва банка, произв- одится конвертаци- я в обыкновенные акции банка	полностью или час- тично	не применимо	обязательная	базовый капитал	ПАО "Почта Банк"	да	Уполномоченный ор- ган: Банк России. Предусмотрено ус- ловиями договора и законодательно	полностью и ли частично	постоянный
10	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	Уполномоченный ор- ган: Банк России. Предусмотрено ус- ловиями договора и законодательно	полностью и ли частично	постоянный
11	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	Уполномоченный ор- ган: Банк России. Предусмотрено ус- ловиями договора и законодательно	полностью и ли частично	постоянный
12	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	Уполномоченный ор- ган: Банк России. Предусмотрено ус- ловиями договора и законодательно	полностью и ли частично	постоянный
13	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	34а	35	36	37
1	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
2	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
3	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
4	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
5	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
6	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
7	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
8	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
9	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
10	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
11	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
12	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
13	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте www.pochtabank.ru

Раздел "Справочно".

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

1. Формирование (доначисление) 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



Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.10.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Публичное акционерное общество "Почта Банк"/ ПАО "Почта Банк"

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Помер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал	6.3	48236589	37901926	34942893	33641474	33825891
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков (без учета влияния переходных мер)	6.1	40795798	30461135	28958733		
2	Основной капитал	6.3	57636589	47301926	41842893	33641474	33825891
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	6.1	50195798	39861135	35858733		
3	Собственные средства (капитал)	6.3	72962127	58295149	51366350	41441475	39169252
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	6.1	63836165	49898766	43925559		
АКТИВЫ, ВВЕЗЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс.руб.							
4	Активы, взведенные по уровню риска	8	631176425	563880989	440998039	405170626	348629561
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, проценты							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		17.6	16.7	17.9	18.3	19.7
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		16.5	15.4	16.5		
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		19.1	18.4	19.5	18.3	19.7
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		17.9	17.1	18.1		
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1ц, Н1.3, Н20.0)		11.6	10.3	11.6	10.2	11.2

Н12 (Н23)		максимальное значение	количество нарушений	длительность												
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25															
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк															
30	Норматив достаточности индивидуального зырингового обеспечения центрального контрагента Н3цк															
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк															
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк															
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1															
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16															
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1															
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2															
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18															

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	8	462113357
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного		2378998

	характера		
7	Прочие поправки		4613051
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	8	459879304

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего	8	472841034.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1924476.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	8	470916558.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), 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		неприменимо
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, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		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, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		15584.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-2363414.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		2378998.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал	6.3	57636589.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	8	473295556.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		12.18

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2019		Данные на 01.07.2019		Данные на 01.10.2019	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:							
3	стабильные средства							
4	нестабильные средства							
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:							
6	операционные депозиты							
7	депозиты, не относящиеся к операционным							

	(прочие депозиты)						
8	необеспеченные долговые обязательства						
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые 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 обеспеченным долговым инструментам						
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности						
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам						
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам						
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ 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 притоки						
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)						
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ							
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	X		X		X	

Президент - Председатель Правления

Руденко Дмитрий Васильевич

Главный бухгалтер

Бабкина Ольга Григорьевна



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 01.10.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Публичное акционерное общество "Почта Банк"/ ПАО "Почта Банк"

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	6.4	26072865	17000192
1.1.1	проценты полученные		48033920	42676355
1.1.2	проценты уплаченные		-15158980	-12028000
1.1.3	комиссии полученные		24366601	23501856
1.1.4	комиссии уплаченные		-3710420	-2648272
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		10757	5816
1.1.8	прочие операционные доходы		4752247	827392
1.1.9	операционные расходы		-32078244	-35190879
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-143016	-144076
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	6.4	-19638240	-30809691
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-510412	-837985
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-106673413	-71768934
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		3363544	-1065982
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		29610972	-38350000
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		60400767	82959304
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		-5829698	-1746094
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	6.4	6434625	-13809499
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов,			

	оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-375417	-1079674
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		3179	19177
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-372238	-1060497
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		9881996	6200000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	-1000000
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		9881996	5200000
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-485	1695
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		15943898	-9668301
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		20564364	27658286
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6.1, 6.4	36508262	17989985

Президент - Председатель Правления

Руденко Дмитрий Васильевич

Главный бухгалтер

Бабкина Ольга Григорьевна



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПАО «ПОЧТА БАНК»
ЗА ПЕРИОД С 1 ЯНВАРЯ 2019 ГОДА ПО 30 СЕНТЯБРЯ 2019 ГОДА**

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ	3
2. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	3
3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	7
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	7
5. СВЕДЕНИЯ О СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	16
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА, ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ, ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ, ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	16
7. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	40
8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ.....	60
9. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	64
10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	66
11. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКАМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	70
12. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	70
13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕДИНЕНИИ БИЗНЕСОВ	70
14. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ.....	71
15. РАСКРЫТИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ.....	71

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» включен в Реестр кредитных организаций, признанных Банком России значимыми на рынке платежных услуг на основании соответствия критериям значимости за 2017 и 2018 годы, 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. 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 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

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

клиента.

Одними из приоритетных направлений деятельности Банка является развитие доступности финансовых услуг в малых и труднодоступных населенных пунктах, доля которых в географии присутствия превышает 85% (6 926 населенный пункт).

На 01.10.2019 сеть Банка превысила 19 тысяч точек обслуживания различного формата в 83 субъектах Российской Федерации. В их числе: 467 флагманских клиентских центров (в т.ч. 464 кредитно-кассовых офисов), предоставляющих полный спектр банковских услуг, более 4,1 тыс. клиентских центров в отделениях почтовой связи с сотрудниками Банка и более 14,3 тыс. точек в отделениях почтовой связи с работниками ФГУП «Почта России», являющимися агентами Банка, 300 стоек продаж, размещенных в торгово-развлекательных центрах, торговой сети Пятерочка и МФЦ.

Также клиенты Почта Банка имеют возможность снятия/внесения наличных денежных средств не только в отделениях Банка, оборудованных банкоматом, количество которых составило более 4,8 тыс. штук, но и более чем в 36 тыс. отделениях почтовой связи, оснащенных POS-терминалами.

Кроме того, организовано более 98 тыс. POS-точек в местах реализации Банком услуг кредитования по программе «Покупки в кредит».

В рамках утвержденной стратегии развития Банк разрабатывает и совершенствует линейки продуктов и услуг для клиентов – физических лиц. Основными направлениями деятельности Банка в 2019 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» 29.03.2019 подтверждено, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2018 год достоверно отражает во всех существенных

отношения финансовое положение Банка по состоянию на 01.01.2019, финансовые результаты деятельности за 2018 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 2018 год и аудиторское заключение раскрыты 01.04.2019 на официальном сайте Банка в соответствии с Положением Банка России от 30.12.2014 № 454-П² и в соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4638-У³ (далее – Указание № 4638-У).

Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Решением общего собрания акционеров ПАО «Почта Банк» (Протокол от 28.06.2018 № 02/19) утверждена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год. По итогам 2018 финансового года общим собранием акционеров принято решение распределить чистую прибыль за 2018 год в размере 8 075 469 897 (Восемь миллиардов семьдесят пять миллионов четыреста шестьдесят девять тысяч восемьсот девяносто семь рублей 66 коп.) в следующем порядке:

- чистую прибыль после налогообложения в размере 8 075 469 897 (Восемь миллиардов семьдесят пять миллионов четыреста шестьдесят девять тысяч восемьсот девяносто семь рублей 66 копеек) оставить в составе нераспределенной прибыли ПАО «Почта Банк».

- дивиденды по результатам 2018 года не выплачивать.

Аудиторская организация, которой по договору на оказание аудиторских услуг Банком было поручено проведение аудиторской проверки за 2018 год и заключен договор на проведение аудиторской проверки за 1 квартал и 9 месяцев 2019 года в части подтверждения финансового результата деятельности, не является связанным с Банком лицом по законодательству Российской Федерации. На отчетные даты 01.01.2019 и 01.10.2019 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

На 01.10.2019 в России действовали 454 кредитные организации (на начало года – 484).

Прибыль (нетто) банковского сектора за 9 месяцев 2019 г. составила 1,5 трлн руб. (за 9 месяцев 2018 г. – 1,1 трлн руб.). Увеличение финансового результата по сравнению с предыдущим годом в значительной мере носит технический характер вследствие применения кредитными организациями корректировок в соответствии с МСФО 9.

Резервы на возможные потери (без учета корректировок) увеличился за январь-сентябрь 2019 г. на 11,2% (+840 млрд руб.). Ощутимое влияние на динамику резервов на возможные потери оказали корректировки в соответствии с МСФО 9: эффект от корректировок по итогам 9 месяцев достиг -657 млрд рублей. Существенную долю в приросте совокупного кредитного портфеля в текущем году занимает розничный сегмент. В сентябре прирост кредитов физическим лицам замедлился до 1,6%, в том числе из-за фактора сезонности.

В текущем году на розничный сегмент пришлось более 80% совокупного прироста кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам, в то время как в январе-сентябре 2018 г. доля розницы в суммарном приросте не превышала 50%. Сказалось прежде всего укрепление национальной валюты за 9 месяцев 2019 г. и, напротив, ослабление рубля в январе-сентябре 2018 г.; курсовая динамика обусловила увеличение доли валютных корпоративных кредитов в приросте показателя в 2018 г. и ее снижение в 2019 году. Динамика розничного кредитования в текущем году менее активная: +14,9% за 9 месяцев 2019 г. против +16,7% за аналогичный период 2018 года. Объем кредитов, предоставленных финансовым организациям – резидентам, за январь-сентябрь вырос на 3,2%. После периода сокращения в январе-апреле 2019 г. с мая данный сегмент кредитования растет, в том числе за сентябрь его объем увеличился на 2,3%, до 4,7 трлн рублей. Темп прироста портфеля необеспеченных потребительских ссуд (НПС) за январь-август 2019 г. был выше (+15,5%), чем за тот же период предыдущего года (+14,6%). Вместе с тем в последние месяцы происходило замедление роста НПС по отношению к той же дате 2018 года. Одновременно с начала года существенно снизилась доля ссуд с просроченной задолженностью свыше 90 дней (далее 90+) в портфеле НПС: с 9,1 до 8,3% за счет опережающего роста кредитного портфеля. Приток вкладов физических лиц: их

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

³ «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

прирост за январь-сентябрь 2019 г. значительно превышал показатель аналогичного периода предыдущего года (+5,0% против +1,7%). При этом в сентябре возобновился рост вкладов в иностранной валюте (+0,8% в долларовом эквиваленте), вклады в рублях демонстрировали более сдержанную положительную динамику (+0,2%). На фоне укрепления рубля в сентябре доля вкладов в иностранной валюте в их совокупном объеме снизилась до уровня начала августа (21,1%), сохранив тенденцию к девальютизации вкладов. Средневзвешенная процентная ставка по рублевым вкладам физических лиц на срок свыше 1 года в августе 2019 г. увеличилась на 0,8 п.п. относительно уровня августа 2018 года. Вместе с тем в последние пять месяцев текущего года происходило снижение ставок по вкладам. При этом в условиях плавного замедления инфляции ставки по вкладам в реальном выражении по-прежнему были привлекательными.

В рамках нового подхода в обеспечении финансовой стабильности Банк России устанавливает надбавки к коэффициентам риска в целях расчета достаточности капитала кредитных организаций решением Совета директоров. Данный подход применяется 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.

В настоящее время число банковских карт, приходящихся на одного россиянина, практически приблизилось к средневропейскому - по две карты на одного жителя, по сообщениям Управления развития и регулирования национальной платежной системы Банка России. Быстрыми темпами растут безналичные платежи, уже за прошлый год 2018 год свыше 56% операций в розничной торговле осуществляется безналично.

Официальный курс российского рубля по отношению к доллару США, устанавливаемый Банком России, на 01.10.2019 понизился и составил 64,4156 рублей (на 01.01.2019 курс составлял 69,4706 руб.).

На 01.01.2019 ключевая ставка составляла 7,75%. В отчетном периоде Банк России трижды снижал ключевую ставку на 25 б.п., 17.06.2019, 29.07.2019 и 09.09.2019 и на дату составления настоящей пояснительной информации ключевая ставка составила 7,00%.

Результаты развития Банка по направлениям деятельности за 9 месяцев 2019 года характеризуются следующими показателями.

По состоянию на 01.10.2019 активы Банка составили 413 075,1 млн руб., что на 12,31% больше величины активов на 01.01.2019 (367 794,4 млн руб.).

Величина собственных средств (капитал) Банка по состоянию на 01.10.2019 составила 72 962,1 млн руб., что на 76,06% больше величины собственных средств (капитала) на 01.01.2019 (41 441,5 млн руб.).

Чистая ссудная задолженность на 01.10.2019 составила 409 680,1 млн руб. против 324 688,9 млн руб. на 01.01.2019 (рост на 26,18%). Доля чистой ссудной задолженности в активах Банка составила 88,65%.

Обязательства перед кредитными организациями составляли 37 400,1 млн руб. (9,02% от общей суммы обязательств) и сформированы за счет привлечения межбанковских кредитов от акционера, Банка ВТБ.

Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, за отчетный период значительно увеличились (на 19,58%) и на 01.10.2019 составили 368 884,2 млн руб. против 308 483,5 млн руб. на 01.01.2019.

Чистая прибыль Банка за 9 месяцев 2019 года составила 5 874,8 млн руб. против прибыли за 2018 год в размере 8 075,5 млн рублей.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 01.10.2019 составил 11,560% против 10,228% на 01.01.2019 при минимально допустимом значении, установленном Банком России, в размере 8%.

Снижение финансового результата за 9 месяцев 2019 года вызвано переходом в бухгалтерском учете с 01.01.2019 на учет в соответствии с обязательными к применению новыми положениями Банка России, разработанными на основе стандартов МСФО. Согласно новым Положениям Банка России в бухгалтерском учете проведены корректировки резервов на возможные потери до резерва под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и корректировки стоимости финансовых инструментов в целях признания их амортизированной стоимости.

На 01.10.2019 сеть банкоматов Банка состояла из 4 894 устройств (на 01.01.2019 – 4 805). Посредством

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».

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»).

С 01.10.2019 Банк прекратил участие в уставном капитале Акционерного общества «Лето-деньги» (АО «Лето-деньги». В указанную дату АО «Лето-деньги» было ликвидировано.

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 30.09.2018 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 не включения 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-П⁵ несущественным. В связи с этим Банк не составляет и не представляет в Банк России полный пакет надзорной консолидированной отчетности.

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Пояснительная информация, подготовленная в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У⁶ (далее – Указание № 4983-У), является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Почта Банк» за период с 01.01.2019 по 30.09.2019, составленной по российским правилам бухгалтерского учета, обеспечивающей раскрытие дополнительной существенной информации о кредитной организации, непосредственно не представленной в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В пояснительной информации используются данные публикуемых форм отчетности на отчетную дату 01.10.2019, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У⁷ (далее – Указание – 4927-У), данные публикуемых форм отчетности на 01.01.2019 и на 01.10.2018, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У⁸ (далее – Указание № 3054-У).

При формировании пояснительной информации Банк руководствовался Указанием № 4983-У, требованиями МСФО и Разъяснениями МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации. Содержание пояснительной информации к промежуточной отчетности определено приложением к Указанию № 4983-У.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом,

⁵ «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

⁶ «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

⁷ «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

⁸ «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»

составленная в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У⁹ (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 № 4983-У на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу: <https://www.pochtabank.ru> в соответствии с российским законодательством.

Отчетный период и единицы измерения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – промежуточная отчетность) составлена за период с 01.01.2019 по 30.09.2019 (включительно) и по состоянию на 01.10.2019 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 (публикуемая форма)»;
- форму отчетности 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
- форму отчетности 0409813 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
- форму отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- настоящую пояснительную информацию к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Формы промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за период с 01.01.2019 по 30.09.2019 (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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с п.1.1.2 Указания № 4983-У раскрывается информация о событиях и операциях, произошедших после отчетного периода, 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 01.05.2017 № 92-ФЗ¹⁰ в Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1¹¹ ПАО «Почта Банк» отнесен к банкам с универсальной лицензией. В связи с этим в соответствии с Указанием № 4927-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 промежуточной 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

Указанием 4927-У внесены существенные изменения в порядок составления публикуемой отчетности на отчетную дату 01.10.2019. 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 частично не 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 2019 год», утвержденной Приказом № 18-0973 от 29.12.2018 и разработанной в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ¹², и основывается на Положении

⁹ «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

¹⁰ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

¹¹ «О банках и банковской деятельности».

¹² «О бухгалтерском учете».

Банка России от 27.02.2017 № 579-П (далее – Положение № 579-П)¹³.

Основные принципы и положения Учетной политики Банка в 2019 году

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

Учетная политика ПАО «Почта Банк» устанавливает единые методологические основы ведения бухгалтерского учета и сформирована на основе следующих основополагающих принципов и качественных характеристик бухгалтерского учета:

- применение Учетной политики всеми структурными подразделениями Банка;
- непрерывность деятельности;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления»;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- осторожность;
- своевременность отражения операций;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет содержания над формой;
- открытость;
- имущественная обособленность;
- полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность;
- непротиворечивость;
- рациональность;
- ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России и Учетной политикой.

Методы учета и оценки активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем в соответствии с настоящей Учетной политикой и иными нормативными актами Банка России активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

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.

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

Уставный капитал

Учетная политика ПАО «Почта Банк» в отношении учета операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала, основывается на нормативных документах Банка России.

По решению Общего собрания акционеров может осуществляться увеличение уставного капитала

¹³ «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

путем размещения дополнительных акций.

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)

ПАО «Почта Банк» осуществляет расчеты по собственным и клиентским операциям через корреспондентский счет, открытый в Главном управлении Банка России по Центральному федеральному округу г. Москва, через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях.

При осуществлении расчетов через корреспондентские счета, открытые в банках – корреспондентах, ПАО «Почта Банк» руководствуется Положением Банка России от 06.07.2017 № 595-П¹⁴, Положением Банка России от 19.06.2012 № 383-П¹⁵, а для правильности отражения этих расчетов в бухгалтерском учете – Положением № 579-П.

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-П¹⁶ (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.

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, единовременно признаются в составе операционных доходов.

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

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учете по

¹⁴ «О платежной системе Банка России»

¹⁵ «О правилах осуществления перевода денежных средств»

¹⁶ «Положение 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»

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.

Учет операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам и прочим привлеченных средств в соответствии Положением № 604-П¹⁷ (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-И.

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

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).

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-П¹⁸ (далее - Положение № 606-П), Положений № 579-П и Положения Банка России от 04.07.2011 № 372-П¹⁹.

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.

По ценным бумагам формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П²⁰ (далее – Положение № 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.

¹⁷ «Положение 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»

¹⁸ «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»

¹⁹ «Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»

²⁰ «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

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).

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-П²¹ (далее – Положение № 448-П).

Прочие активы и обязательства

1. Начисление процентов

Начисление процентных доходов по операциям предоставления (размещения) денежных средств, приобретенным правам требования ведется на балансовых счетах главы «А» независимо от категории качества актива.

2. Расчеты с поставщиками и подрядчиками

Расчеты с контрагентами по хозяйственным договорам ведутся ПАО «Почта Банк» на лицевых счетах балансового счета № 60312/60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», № 60313/60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям».

Суммы предварительных оплат (аванса) за выполняемые в пользу Банка работы, оказываемые услуги перечисляемых денежных средств признаются дебиторской задолженностью и учитываются на соответствующих счетах № 60312, 60314 в зависимости от характера выполняемых работ (оказываемых услуг) до наступления даты признания указанных сумм в расходах. Счета по учету дебиторской задолженности ведутся в валюте платежа.

Учет затрат и издержек, подлежащих возмещению Банку, ведется на счетах № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами», 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».

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

При осуществлении переводов денежных средств Банк руководствуется положениями Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ 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.

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

²¹ «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 договору отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»

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.

Формирование резерва

Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П²² (далее – Положение № 590-П).

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска в связи с кредитным риском, обусловленным деятельностью конкретного заемщика, либо группы заемщиков, ссуды, представленные которым, включены в портфель однородных ссуд.

Кроме того, Банк создает резервы в соответствии с Положением 611-П 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 15.04.2015 № 465-П²³ (далее – Положение № 465-П).

Доходы и расходы Банка

Учет доходов и расходов осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П²⁴ (далее – Положение № 446-П).

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».

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, представлено влияние вступления в силу требований Положений № 604-

²² «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»

²³ «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»

²⁴ «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»

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	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

*здесь и далее - ОКУ – ожидаемые кредитные убытки

тыс. руб.

Согласно новым требованиям Банка России		
Категория	Сумма	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 нераспределенная 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 оцениваемых 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 за 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:

Наименование показателя	Резервы на возможные потери по кредитам, начисленные в соответствии с Положениями Банка России по состоянию за 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	5 613	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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

		тыс. руб.	
№ п/п	Виды денежных средств и их эквивалентов	на 01.10.2019	на 01.01.2019
1	Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва на возможные потери, всего,	37 159 683	21 120 026
	в том числе:		
1.1	наличные денежные средства	18 504 249	13 859 332
1.2	на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	17 631 710	5 202 027
1.3	средства на счетах в кредитных организациях Российской Федерации	1 030 198	2 064 027
1.4	на корреспондентских счетах в банках иностранных государств	106	253
2	Резервы на возможные потери	6 580	5 613

Денежные средства и их эквиваленты, недоступные для использования или имеющие ограничения в использовании, в течение отчетного периода и, как по состоянию на 01.10.2019, так и на 01.01.2019, отсутствовали.

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации

На отчетную дату 01.10.2019 инвестиции в дочерние и зависимые организации, представлены инвестициями в дочернюю организацию Акционерное общество микрофинансовая организация «Лето-деньги» и дочернюю процессинговую компанию Общество с ограниченной ответственностью «МультиКарта».

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.

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».

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.

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.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости

Банк осуществляет свою деятельность исключительно в розничном сегменте и на сегодняшний день потенциальными заемщиками являются российские граждане. По состоянию на 01.10.2019 в состав ссуд, предоставленных юридическим лицам, включена задолженность связанного с Банком предприятия ФГУП «Почта России», приравненная к ссудной. Ипотечные ссуды, предоставленные физическим лицам, в отчетном периоде Банком не выдавались и на отчетную дату на балансе Банка отсутствуют.

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.

Объем чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в разрезе следующих видов финансовых активов: ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков представлены следующим образом:

тыс. руб.

№ п/п	Виды задолженности и в разрезе заемщиков и направлений деятельности	На 01.10.2019					На 01.01.2019		
		Ссудная задолженность	Корректировка стоимости (МСФО (IFRS) 9)	Резерв	Оценочный резерв под ОКУ	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность
1	Ссудная задолженность, всего	455 433 853	0	41 050 906	7 827 130	406 555 817	351 722 907	29 544 410	322 178 497
	в том числе:								
1.1	Межбанковские кредиты и депозиты	58 007 000	0	0	0	58 007 000	47 007 000	0	47 007 000
	в т.ч. депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	26 000 000	0	26 000 000
1.2	Ссуды юридическим лицам	358 704	0	74 328	0	283 376	223 274	46 888	176 386
1.3	Ссуды физическим лицам	397 068 149	0	40 975 578	7 827 130	348 265 441	304 492 633	29 497 522	274 995 111
2	Начисленные проценты, корректировки и по приведению стоимости финансовых инструментов к амортизированной стоимости	8 640 216	(2 985 320)	5 011 674	(2 478 924)	3 122 146	0	0	0
3	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего	464 074 069	(2 985 320)	46 062 580	5 348 206	409 677 963	351 722 907	29 544 410	322 178 497

На отчетную дату 01.10.2019 в составе ссуд, предоставленных физическим лицам, отражены приобретенные у дочерней организации АО МФО «Лето-деньги» права требования по кредитам физических лиц с учетом корректировок МСФО (IFRS) 9 на сумму 93 298 тыс. руб., сумма сформированного резерва по ним составила 92 568 тыс. рублей.

Кредитный портфель Банка за период с 01.01.2019 по 01.10.2019 увеличился на 103 713 106 тыс. руб. или на 29,49% и составил 455 436 013 тыс. рублей.

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

№ п/п	Кредитный продукт	тыс. руб.	
		На 01.10.2019	На 01.01.2019
1	Потребительские кредиты	335 094 644	254 206 903
2	Покупки в кредит	42 288 522	36 350 904
3	Кредитные карты	19 684 983	13 934 826
4	Итого ссудная задолженность физических лиц	397 068 149	304 492 633
5	Резерв на возможные потери	40 975 578	29 497 522
6	Оценочный резерв под ОКУ	7 827 130	-
7	Итого чистая ссудная задолженность физических лиц	348 265 441	274 995 111

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

№ п/п	Сроки, до погашения от отчетной даты	тыс. руб.	
		На 01.10.2019	На 01.01.2019
1	До 30 дней	3 948 203	2 740 354
2	От 31 до 90 дней	2 766 670	1 804 304
3	От 91 до 180 дней	6 982 191	5 161 319
4	От 181 до 270 дней	10 119 273	8 611 397
5	От 271 дней до 1 года	16 293 744	13 506 701
6	Свыше 1 года	329 901 071	253 151 798
7	Просроченная задолженность	27 056 997	19 516 760
8	Итого ссудная задолженность	397 068 149	304 492 633
9	Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	40 975 578	29 497 522
10	Оценочный резерв под ОКУ	7 827 130	-
11	Итого чистая ссудная задолженность	348 265 441	274 995 111

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 БС 455 и 458 в разрезе географических зон (регионов Российской Федерации) на отчетную дату 01.10.2019 и на начало года:

№ п/п	Территории мест нахождения заемщиков	тыс. руб.	
		на 01.10.2019	на 01.01.2019
	Ссудная задолженность, всего:	397 035 489	304 492 633
	в том числе:		
1	Алтайский край	5 815 334	4 377 006
2	Краснодарский край	18 267 004	14 265 978
3	Красноярский край	9 447 919	7 372 743
4	Приморский край	2 652 313	1 546 384

*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 октября 2019 года*

5	Ставропольский край	9 327 819	7 236 489
6	Хабаровская область	2 021 238	1 262 776
7	Амурская область	1 607 615	985 656
8	Архангельская область	3 987 081	3 202 114
9	Ненецкий автономный округ	201 298	156 514
10	Астраханская область	4 973 190	4 017 994
11	Белгородская область	4 023 196	3 109 374
12	Брянская область	3 900 161	3 019 667
13	Владимирская область	4 711 442	3 817 360
14	Волгоградская область	8 015 417	6 471 497
15	Вологодская область	3 558 852	2 826 436
16	Воронежская область	7 083 003	5 540 473
17	Нижегородская область	9 704 843	7 509 219
18	Ивановская область	3 210 808	2 529 790
19	Иркутская область	7 745 454	5 800 994
20	Республика Ингушетия	172 926	37 155
21	Калининградская область	4 271 982	3 329 666
22	Тверская область	4 848 696	3 939 986
23	Калужская область	3 836 795	3 059 993
24	Камчатский край	406 727	248 205
25	Кемеровская область	8 698 210	6 939 162
26	Кировская область	3 509 971	2 816 490
27	Костромская область	1 424 058	1 135 315
28	Республика Крым	2 695	2 969
29	Самарская область	11 534 271	8 762 430
30	Курганская область	1 741 152	1 284 600
31	Курская область	3 341 330	2 601 789
32	г. Санкт-Петербург	12 790 821	10 043 232
33	Ленинградская область	6 608 359	5 098 146
34	Липецкая область	4 136 995	3 513 051
35	Магаданская область	249 215	158 029
36	г. Москва	18 600 871	13 393 681
37	Московская область	22 642 884	16 395 596
38	Мурманская область	3 960 401	3 253 457
39	Новгородская область	2 394 960	1 918 396
40	Новосибирская область	9 058 496	6 929 532
41	Омская область	5 058 799	3 932 636
42	Оренбургская область	6 884 362	5 430 960
43	Орловская область	2 195 269	1 828 821
44	Пензенская область	4 388 152	3 300 557
45	Пермский край	7 127 280	5 506 514
46	Псковская область	1 988 332	1 593 166
47	Ростовская область	11 142 736	8 673 626
48	Рязанская область	4 424 161	3 469 213
49	Саратовская область	7 201 143	5 754 132
50	Сахалинская область	835 427	461 131

*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 октября 2019 года*

51	Свердловская область	10 312 497	8 121 732
52	Смоленская область	3 409 861	2 750 362
53	г. Севастополь	2 187	2 582
54	Тамбовская область	3 590 293	3 056 699
55	Томская область	3 636 653	2 882 268
56	Тульская область	4 928 456	3 840 860
57	Тюменская область	4 800 354	3 710 517
58	Ханты-Мансийский автономный округ-Югра	6 292 443	5 054 856
59	Ямало-Ненецкий автономный округ	2 430 229	1 628 045
60	Ульяновская область	3 785 955	2 969 587
61	Челябинская область	8 062 494	6 022 260
62	Забайкальский край	2 376 888	1 453 319
63	Чукотский автономный округ	85 232	65 590
64	Ярославская область	4 073 463	3 258 085
65	Республика Адыгея	1 252 005	801 331
66	Республика Башкортостан	10 772 224	8 059 617
67	Республика Бурятия	3 666 116	2 743 453
68	Республика Дагестан	625 566	208 052
69	Кабардино-Балкарская Республика	316 431	95 444
70	Республика Алтай	376 413	270 281
71	Республика Калмыкия	1 099 858	694 345
72	Республика Карелия	2 329 102	1 867 307
73	Республика Коми	3 972 413	3 182 036
74	Республика Мари Эл	1 690 426	1 339 859
75	Республика Мордовия	1 867 891	1 281 474
76	Республика Северная Осетия – Алания	439 203	136 409
77	Карачаево-Черкесская Республика	230 272	55 892
78	Республика Татарстан	12 082 448	9 703 940
79	Республика Тыва	465 806	206 419
80	Удмуртская Республика	4 008 309	3 249 316
81	Республика Хакасия	2 002 151	1 602 558
82	Чеченская Республика	495 632	138 331
83	Чувашская Республика	3 195 050	2 521 331
84	Республика Саха (Якутия)	2 407 260	1 523 361
85	Еврейская автономная область	222 447	135 015

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов

Информация об убытках, суммах оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У на 01.10.2019 представлена в таблице:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Создано	Восстановлено	Изменение за 9 месяцев 2019 года
1	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	72 595 536	55 137 431	-17 458 105
	в том числе:			
1.1	Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	272 300	271 333	-967
1.2	Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц	89 810	61 369	-28 441
1.3	Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц	72 233 426	54 804 729	-17 428 697
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	11 239 459	5 701 231	-5 538 228
	в том числе:			
4.1	Резерв по основным средствам, нематериальным активам и материальным запасам	0	0	
4.2	Резерв на возможные потери по прочим активам, условным обязательствам кредитного характера	5 526 961	4 449 386	-1 077 575
4.3	Резерв на возможные потери по оценочным обязательствам некредитного характера	5 712 498	1 251 845	-4 460 653
5	Итого:	83 834 995	60 838 662	-22 996 333

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.

Основные средства на балансе Банка на 01.10.2019 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 периода представлены в таблице:

№	Класс основных средств	тыс. руб.	
		Выбытие долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Прочие выбытия
1	Автотранспортные средства	5 295	0
2	Мебель	0	1 447
3	Офисное и прочее оборудование	0	1 045
4	Рекламное оборудование	0	737
	Итого	5 295	3 229

На 01.10.2019 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.

Недвижимость по состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 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.

№ п/п	Вид основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	тыс. руб.	
		Балансовая стоимость на 01.10.2019	Балансовая стоимость на 01.01.2019
1	Основные средства	6 870 637	5 998 509
2	Вложение в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	512 371	1 272 991
3	Нематериальные активы	2 180 885	1 922 598
4	Материальные запасы, всего,	125 445	129 814
	в том числе:		
4.2	Материалы и запасные части	36 826	55 356
4.3	Инвентарь и принадлежности	88 152	73 978
4.4	Издания	467	480
5	Балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	9 689 338	9 323 912
6	Амортизация	3 329 981	2 336 377
	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, итого	6 359 357	6 987 535

Доля основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в активах Банка на 01.10.2019 составила 1,38%. На отчетную дату 01.01.2019 доля составляла 1,9%.

*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 октября 2019 года*

Сверка балансовой стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 01.10.2019 и предыдущие отчетные даты 01.01.2019 и 01.01.2018, 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 01.01.2018	7 050 395	4 938 258	1 261 476	81 657	0	769 004
1.1	Поступление	5 941 799	1 145 430	661 841	1 609 477	0	2 525 051
1.2	Выбытие	3 668 284	85 179	719	1 561 321	0	2 021 065
1.3	Переоценка (убыток от обесценения за отчетный период)	0	0	0	0	0	0
2	Первоначальная (или переоцененная) стоимость на 01.01.2019	9 323 910	5 998 509	1 922 598	129 813	0	1 272 990
2.1	Поступление	2 453 998	880 652	225 657	804 244	0	543 445
2.2	Выбытие	2 088 570	8 524	0	808 612	0	1 271 434
2.3	Переоценка (убыток от обесценения за отчетный период)	0	0	0	0	0	0
3	Первоначальная (или переоцененная) стоимость на 01.10.2019	9 689 338	6 870 637	2 148 255	125 445	0	545 001
4	Амортизация на 01.01.2018	1 329 701	1 060 940	268 761	0	0	0
4.1	Начисление	1 073 561	793 522	280 039	0	0	0
4.2	Выбытие	66 885	66 555	330	0	0	0
5	Амортизация на 01.01.2019	2 336 377	1 787 907	548 470	0	0	0
5.1	Начисление	999 386	720 796	278 590	0	0	0
5.2	Выбытие	5 782	5 782		0	0	0
6	Амортизация на 01.10.2019	3 329 981	2 502 921	827 060	0	0	0
7	Резерв на возможные потери на 01.01.2018	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 01.01.2019	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 01.10.2019	0	0	0	0	0	0
10	Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 01.01.2018	5 720 694	3 877 318	992 715	81 657	0	769 004
11	Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 01.01.2019	6 987 535	4 210 602	1 374 128	129 813	0	1 272 990
12	Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 01.10.2019	6 359 357	4 367 716	1 321 195	125 445	0	545 001

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

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств на 01.10.2019 составляет 281 976 тыс. руб.

Основные средства, изъятые из эксплуатации и не классифицированные как предназначенные для продажи, на 01.10.2019 отсутствуют.

Затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств за 9 месяцев 2019 года отсутствуют. Договорные обязательства по приобретению основных средств на отчетную дату 01.10.2019 отсутствуют.

В отчетном периоде переоценка основных средств с привлечением независимого оценщика не осуществлялась, списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний не производилось.

В 2018 году Банком была проведена оценка основных средств с привлечением независимого оценщика, информация о результатах и методах оценки приведена в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

Информация об операциях аренды

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

В рамках развития региональной сети, развития сети окон продаж и открытия клиентских центров, Банком заключались договора операционной аренды. Балансовая стоимость основных средств, полученных по договорам аренды, на отчетную дату 01.10.2019 составила 5 749 329 тыс. руб. Балансовая стоимость другого имущества, полученного по договорам аренды, на отчетную дату 01.10.2019 составила 42 тыс. руб. Балансовая стоимость основных средств, полученных по договорам аренды, на отчетную дату 01.01.2019 составляла 5 195 021 тыс. руб. Балансовая стоимость другого имущества, полученного по договорам аренды,

на отчетную дату 01.01.2019 составляла 42 тыс. руб.

Ограничения в заключенных Банком договорах аренды в виде выплаты дивидендов, привлечения дополнительных заимствований и заключения новых договоров аренды, отсутствуют.

Основные средства и другое имущество, переданные в аренду, по состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 на балансе Банка отсутствуют.

Сумма арендных платежей и платежей по субаренде, признанных в качестве расходов в 2018 году, составила 1 467 410 тыс. руб. Сумма условной арендной платы, признанной в качестве доходов в 2018 году, составила 690 тыс. руб.

Сумма арендных платежей и платежей по субаренде, признанных в качестве расходов в отчетном периоде, составила 1 166 819 тыс. руб. Сумма условной арендной платы, признанной в качестве доходов в отчетном периоде, составила 111 тыс. руб.

Информация по каждому классу нематериальных активов

Нематериальные активы, созданные кредитной организацией и созданные в результате объединения бизнесов на балансе Банка на 01.10.2019 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 01.10.2019 и предыдущую отчетную дату 01.01.2019, отражающая поступления, прочие выбытия, суммы накопленной амортизации, признанные в отчетном периоде, убытки от обесценения, по каждому классу нематериальных активов представлена в следующей таблице:

Класс нематериальных активов	Балансовая стоимость на 01.10.19	Балансовая стоимость на 01.01.19	Накопленная амортизация на 01.10.19	Накопленная амортизация на 01.01.19	Амортизация, признанная в течение отчетного периода	Убытки от обесценения на 01.10.19	Убытки от обесценения на 01.01.19	тыс. руб.	
								Поступления нематериальных активов, приобретенных как отдельные активы на 01.10.19	Прочие выбытия на 01.10.19
Программное обеспечение и базы данных	2 117 023	1 894 986	809 283	534 064	275 220	0	0	222 037	0
Оригиналы произведений развлекательного жанра, литературы и искусства	11 206	8 816	4 909	3 080	1 829	0	0	2 390	0
Товарные знаки и знаки обслуживания	18 618	18 323	12 631	11 279	1 351	0	0	295	0
Сценарные произведения	1 408	473	237	48	189	0	0	935	0
Итого	2 148 255	1 922 598	827 060	548 470	278 589	0	0	225 657	0

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

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных нематериальных активов на 01.10.2019 составляет 121 141 тыс. рублей.

Нематериальные активы, контролируемые, но не признанные по причине несоответствия критериям признания, на 01.10.2019 отсутствуют.

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

Доля прочих активов в структуре активов Банка на 01.10.2019 значительно сократилась по сравнению с отчетной датой начала года (на 01.01.2019 – 12 078 483 тыс. руб., доля составляла 3,28%) и по состоянию на 01.10.2019 составила 0,40% в сумме 1 832 109 тыс. руб. Основная доля в составе прочих активов (без учета

резервов на возможные потери) на 01.10.2019 представлена требованиями по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями по хозяйственным операциям Банка. Основная доля в составе прочих активов (без учета резервов на возможные потери) на 01.01.2019 была 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 01.10.2019 представлены следующим образом:

тыс. руб.

№ п/п	Вид прочего актива	Сумма	в том числе в разрезе валют			
			рубли	доллары США	евро	прочие валюты
1	Прочие активы	1 832 109	X	X	X	X
1.1	Финансовые активы	328 324	328 323	1	0	0
1.1.1	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации (актив)	698 424	698 424	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)	974 791	974 535	256	0	0
1.1.4	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (пассив)	(1 008 821)	(1 006 023)	(2 797)	(1)	0
1.1.5	Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	48 618	48 617	1	0	0
1.1.6	Требования по прочим операциям	(948 847)	(948 847)	0	0	0
1.1.7	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	122 677	122 677	0	0	0
1.1.8	Расчеты с прочими дебиторами	407 452	407 452	0	0	0
1.2	Нефинансовые активы	4 341 714	4 341 672	0	42	0
1.2.1	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	10 552	10 552	0	0	0
1.2.2	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	4 187 364	4 187 364	0	0	0
1.2.3	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	136 695	136 653	0	42	0
1.2.4	Расчеты по налогам и сборам	7 103	7 103	0	0	0
1.3	Финансовые и нефинансовые активы, итого	4 670 038	4 669 995	1	42	0
1.4	Резервы на возможные потери	2 837 929	X	X	X	X

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

тыс. руб.

№ 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
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

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

По состоянию на 01.10.2019 средства кредитных организаций на балансе Банка составили 37 400 065 тыс. руб., что на 379,48% больше, чем на начало года (01.01.2019 – 7 800 070 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:

№ п/п	Виды средств	тыс. руб.	
		На 01.10.2019	На 01.01.2019
1	Средства кредитных организаций, всего	37 400 065	7 800 070
	в том числе:		
1.1	корреспондентские счета	65	0
	в том числе:		
1.1.1	кредитных организаций – резидентов	65	70
1.1.2	кредитных организаций нерезидентов	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	37 400 000	7 800 000
	в том числе:		
1.2.1	кредитных организаций – резидентов	37 400 000	7 800 000
	в том числе:		
1.2.2.1	субординированные кредиты	19 400 000	7 800 000
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 - 2019 годах от акционера Банка ВТБ 24 (ПАО) и Банка ВТБ (ПАО) на рыночных условиях на срок более 5 лет в целях включения в расчет добавочного и дополнительного капитала по согласованию с Банком России в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П²⁵ (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.

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:

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2019				На 01.01.2019			
		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,	368 884 203	368 883 557	646	0	308 483 503	308 483 269	234	0
	в том числе:								
1.1	Средства юридических лиц	679 423	679 408	15	0	652 947	652 931	16	0
	из них:								
1.1.1.	Средства на текущих счетах организаций, находящихся в государственной, в том числе	43 934	43 934	0	0	195	195	0	0

²⁵ «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 октября 2019 года*

	Федеральной собственности								
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	547 833	547 818	15	0	644 492	644 476	16	0
1.1.4.	Средства на депозитных счетах негосударственных организаций, в том числе индивидуальных предпринимателей	87 656	87 656	0	0	8 260	8 260	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	368 204 780	368 204 149	631	0	307 830 556	307 830 338	218	0
	из них:								
1.2.1.	Средства на текущих счетах физических лиц	119 144 729	119 144 098	631	0	86 057 881	86 057 663	218	0
	в том числе:								
1.2.1.1	физических лиц - резидентов	118 915 408	118 914 777	631	0	85 995 326	85 995 108	218	0
1.2.1.2	физических лиц - нерезидентов	111 342	111 342	0	0	62 555	62 555	0	0
1.2.2.	Вклады (депозиты) физических лиц	249 060 051	249 060 051	0	0	221 517 773	221 517 773	0	0
	в том числе:								
1.2.2.1	физических лиц - резидентов	248 882 338	248 882 338	0	0	221 375 336	221 375 336	0	0
1.2.2.2	физических лиц - нерезидентов	177 713	177 713	0	0	142 437	142 437	0	0

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 01.10.2019 составили 88,98% в общем объеме обязательств Банка против 93,47% на начало года (на 01.01.2019).

Структура привлеченных денежных средств физических лиц в разрезе географических зон (регионов Российской Федерации) на отчетные даты 01.10.2019 и 01.01.2019:

тыс. руб.

№ п/п	Территории мест привлечения денежных средств физических лиц	Привлечение денежных средств физических лиц	
		На 01.10.2019	На 01.01.2019
	Денежных средств физических лиц, всего:	361 171 163	307 575 654
	в том числе:		
1	Алтайский край	2 339 378	1 840 822
2	Краснодарский край	9 946 757	8 530 852
3	Красноярский край	5 005 462	4 036 390
4	Приморский край	1 498 561	941 219
5	Ставропольский край	5 096 040	4 434 354
6	Хабаровская область	1 372 535	888 924
7	Амурская область	519 156	355 067
8	Архангельская область	4 476 273	3 718 330
9	Астраханская область	1 723 169	1 405 805
10	Белгородская область	1 745 130	1 490 653
11	Брянская область	2 523 499	2 166 488
12	Владимирская область	2 137 249	1 708 776
13	Волгоградская область	4 970 939	4 277 855
14	Вологодская область	3 059 874	2 689 088
15	Воронежская область	4 256 750	3 474 223
16	Нижегородская область	8 075 918	6 622 536
17	Ивановская область	1 379 647	1 125 250
18	Иркутская область	2 674 965	2 161 913
19	Республика Ингушетия	147 497	105 825
20	Калининградская область	3 243 843	2 630 143
21	Тверская область	4 527 626	3 756 832
22	Калужская область	3 155 913	2 751 191
23	Камчатский край	120	110
24	Кемеровская область	4 112 991	3 354 020
25	Кировская область	2 233 877	1 962 114
26	Костромская область	643 858	604 690
27	Самарская область	11 603 167	9 149 431
28	Курганская область	768 411	882 125
29	Курская область	1 440 392	1 252 539
30	г. Санкт-Петербург	42 152 874	34 894 381
31	Ленинградская область	83 301	70 230
32	Липецкая область	2 933 864	2 654 987
33	г. Москва	92 200 985	84 379 696
34	Московская область	32 549 666	27 226 927
35	Мурманская область	5 792 330	5 078 430
36	Новгородская область	1 788 397	1 230 594
37	Новосибирская область	3 649 991	3 024 092
38	Омская область	2 627 309	2 207 158
39	Оренбургская область	3 430 719	2 947 796

40	Орловская область	872 849	759 059
41	Пензенская область	1 807 807	1 450 198
42	Пермский край	4 684 435	3 899 566
43	Псковская область	1 697 655	1 493 732
44	Ростовская область	5 230 004	4 511 792
45	Рязанская область	2 608 467	2 438 544
46	Саратовская область	3 638 683	3 255 245
47	Сахалинская область	401 485	201 307
48	Свердловская область	5 799 024	5 001 765
49	Смоленская область	2 333 689	2 015 446
50	Тамбовская область	1 752 081	1 592 564
51	Томская область	1 816 138	1 483 498
52	Тульская область	2 117 042	1 949 689
53	Тюменская область	1 985 105	1 488 412
54	Ханты-Мансийский автономный округ-Югра	2 551 536	2 331 943
55	Ямало-Ненецкий автономный округ	968 590	793 412
56	Ульяновская область	1 748 124	1 324 858
57	Челябинская область	5 193 544	4 138 924
58	Забайкальский край	575 266	410 505
59	Ярославская область	3 149 646	2 747 802
60	Республика Башкортостан	5 164 052	3 774 604
61	Республика Бурятия	989 518	814 227
62	Республика Дагестан	942 741	553 579
63	Кабардино-Балкарская Республика	406 183	289 127
64	Республика Алтай	82 940	61 799
65	Республика Карелия	2 308 195	1 874 071
66	Республика Коми	4 610 693	3 865 052
67	Республика Мари Эл	668 793	549 333
68	Республика Мордовия	917 811	758 442
69	Республика Северная Осетия – Алания	461 950	231 073
70	Карачаево-Черкесская Республика	225 669	126 582
71	Республика Татарстан	6 114 413	4 975 179
72	Удмуртская Республика	1 751 191	1 409 855
73	Республика Хакасия	841 236	668 606
74	Чеченская Республика	255 277	194 818
75	Чувашская Республика	2 132 625	1 788 472
76	Республика Саха (Якутия)	441 112	306 990
77	Еврейская автономная область	37 159	13 728

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Доля прочих обязательств в структуре пассивов Банка на 01.10.2019 значительно сократилась по сравнению с отчетной датой начала года (на 01.01.2019 – 13 257 606 тыс. руб., доля составляла 4,02%) и по состоянию на 01.10.2019 составила 1,72% (7 128 102 тыс. руб.). Основная доля в составе прочих обязательств на 01.10.2019 представлена нефинансовыми обязательствами, резервами - оценочными обязательствами некредитного характера и обязательствами по расчетам с работниками по оплате труда и подотчетным суммам. Основная доля в составе прочих обязательств на 01.01.2019 была представлена обязательствами по уплате процентов по привлеченным средствам физических лиц. Отложенные налоговые обязательства на балансе Банка отсутствуют.

Прочие обязательства на 01.10.2019 в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые) и видов валют представлены следующим образом:

тыс. руб.

№ п/п	Вид прочего обязательства	сумма	В том числе в разрезе валют			
			рубли	доллары США	евро	прочие валюты
1	Прочие обязательства, всего	7 128 102	8 100 088	2 804	1	0
	в том числе:					
1.1	Финансовые обязательства	2 217 389	3 189 375	2 804	1	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)	974 791	974 535	256	0	0
1.1.3	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (пассив)	1 008 821	1 006 023	2 797	1	0
1.1.4	Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	1 218 407	1 218 407	0	0	0
1.1.5	Обязательства по прочим операциям	126 013	126 013	0	0	0
1.1.8	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	129 315	129 315	0	0	0
1.1.9	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	8 810	8 810	0	0	0
1.1.10	Расчеты с прочими кредиторами	416 457	416 457	0	0	0
1.1.11	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	11 553	11 546	7	0	0
1.1.12	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	7	7	0	0	0
1.1.13	Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	272 797	272 797	0	0	0
1.2.	Нефинансовые обязательства	4 910 713	4 910 713	0	0	0
1.2.2	Обязательства по текущим налогам	1 348 276	1 348 276	0	0	0
1.2.3	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	3 562 437	3 562 437	0	0	0

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

тыс. руб.

№ 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

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

Балансовая стоимость резервов - оценочных обязательств некредитного характера на начало отчетного периода составляла на 01.01.2019 сумму 2 562 193 тыс. руб., на конец отчетного периода 01.10.2019 – 3 562 437 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.

Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

На отчетную дату 01.10.2019 уставный капитал Банка составил 670 235 тыс. руб. и состоит из 13 404 706 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 50 рублей. На 01.01.2019 уставный капитал составлял 520 079 тыс. руб. и состоял из 10 401 580 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 50 рублей. В 2019 году Банком проведена дополнительная эмиссия обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 50 рублей в количестве 3 003 126 штуки, зарегистрирована Банком России 12.09.2019. В 2018 году Банком проведена дополнительная эмиссия обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 50 рублей в количестве 1 967 754 штуки, зарегистрирована Банком России 29.06.2018. В 2017 году 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 01.10.2019, %	Доля на 01.01.2019, %	Доля на 01.01.2018, %	Доля на 01.01.2017, %
ВТБ (ПАО)	49,999993	49,9999904	0	0
ВТБ 24 (ПАО)	0	0	49,999988	50,00002
ООО «Почтовые финансы»	49,999993	49,9999904	49,999988	49,99998
Дмитрий Руденко	0,000015	0,0000192	0,000024	0
Итого:	100	100	100	100

Количество объявленных акций: 90 894 834 (Девяносто миллионов восемьсот девяносто четыре тысячи восемьсот тридцать четыре) штук номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят) рублей каждая.

Количество размещенных и оплаченных акций: 13 404 706 (Тринадцать миллионов четыреста четыре тысячи семьсот шесть) штук.

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций составляло 3 003 126 (Три миллиона три тысячи сто двадцать шесть) 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 9 месяцев 2019 года являются процентные и комиссионные доходы, операционные и комиссионные расходы, а также расходы на формирование резервов на возможные потери.

Чистая прибыль Банка по итогам 9 месяцев 2019 года составила 5 874 765 тыс. рублей. Доходы Банка на 01.01.2019 сформированы в большей части за счет процентных и комиссионных доходов:

№ п/п	Наименование статьи	тыс. руб.		тыс. руб.	
		За 9 месяцев 2019 год		За 9 месяцев 2018 год	
1	Процентные доходы, всего	49 502 014	65,47%	43 514 182	62,71%
1.1	в т. ч. от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	46 502 001	61,50%	41 864 996	60,33%
2	Комиссионные доходы	24 366 601	32,23%	23 488 803	33,85%
3	Прочие операционные доходы	820 216	1,08%	456 110	0,66%
4	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10 757	0,01%	5 816	0,01%
5	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0,00%	1 695	0,00%
6	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	358 598	0,47%	62 758	0,09%
7	Возмещение по налогам (сумма отложенного налога за вычетом текущих расходов по налогам)	553 955	0,73%	1 859 191	2,68%
8	Итого по указанным выше статьям доходов:	75 612 141	100%	69 388 355	100%

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

Структура расходов Банка:

№ п/п	Наименование статьи	тыс. руб.		тыс. руб.	
		За 9 месяцев 2019 год		За 9 месяцев 2018 год	
1	Процентные расходы	17 181 616	24,64%	12 404 385	22,39%
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	22 996 333	32,98%	5 199 145	9,38%
3	Комиссионные расходы	3 710 420	5,32%	2 661 560	4,80%
4	Операционные расходы	25 848 767	37,07%	35 144 076	63,43%
5	Расходы от переоценки с иностранной валютой	240	0,00%	0	0,00%
6	Расходы от операций с иностранной валютой	0	0,00%	0	0,00%
7	Итого по указанным выше статьям расходов	69 737 376	100%	55 409 166	100%

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

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

Вид актива	тыс. руб.			
	Создание резервов		Восстановление резервов	
	На 01.10.2019	На 01.10.2018	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	78 308 034	21 393 177	56 389 276	19 254 861
Прочие активы	5 526 961	6 343 046	4 449 386	3 282 217
Итого	83 834 995	27 736 223	60 838 662	22 537 078

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

- доходы Банка от выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп) за 9 месяцев 2019 года

составили 358 880,85 рублей;

- расходы Банка от выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп) за 9 месяцев 2019 года составили 42 004,13 рублей.

Информация о чистой прибыли (чистых убытках)

В составе чистой прибыли учтены процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости (от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями) в сумме 46 502 001 тыс. рублей.

Доходы Банка от выбытия (реализации) имущества (без НДС) за 9 месяцев 2019 года составили 359 тыс. рублей (за 12 месяцев 2018 составляли 36 тыс. рублей). Расходы от выбытия (реализации) имущества за 9 месяцев 2019 года составили 3 504 тыс. рублей (за 12 месяцев 2018 составляли 72 676 тыс. рублей).

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

Комиссионные доходы (расходы), за исключением сумм, включенных в расчет эффективной процентной ставки, связанные с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, оцениваемыми не по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Комиссионные доходы, за исключением сумм, включенных в расчет эффективной процентной ставки, связанные с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, оцениваемыми не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили 24 366 601 тыс. рублей.

Комиссионные расходы, за исключением сумм, включенных в расчет эффективной процентной ставки, связанные с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, оцениваемыми не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили 3 710 420 тыс. рублей.

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

Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе финансового результата, сверка суммы курсовых разниц на начало и конец отчетного периода:

Наименование статьи	На 01.10.2019	На 01.10.2019	тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10 757	5 816	
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(240)	1 695	
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой:	10 517	7 511	

В составе прибыли отсутствует сумма курсовых разниц, признанная в составе прочего совокупного дохода и учитываемая в составе собственного капитала.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

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

Наименование статьи	На 01.10.2019	На 01.01.2019	На 01.10.2018	тыс. руб.
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством	173 223	228 693	158 668	
Текущий налог на прибыль	450 135	762 355	223 448	
Отложенный налог на прибыль (возмещение по налогу)	(1 177 313)	1 331 367	1 477 075	
Итого	(553 955)	2 322 415	1 859 191	

По статье 23 «Возмещение (расход) по налогам» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма) на 01.10.2019 отражена сумма уменьшения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в размере 1 177 313 тыс. руб., сумма текущего налога на прибыль 450 135 тыс. руб. и сумма по налогам и сборам, относимым на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, 173 223 тыс. рублей.

Аналогично на 01.10.2018 по статье 23 «Возмещение (расход) по налогам» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма) отражены сумма увеличения налога на прибыль на

отложенный налог на прибыль в размере 1 477 075 тыс. руб., сумма текущего налога на прибыль 223 448 тыс. руб. и сумма по налогам и сборам, относимым на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, 158 668 тыс. рублей.

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.

Ставка налога на прибыль на отчетные даты 01.10.2019 и 01.01.2019 установлена в размере 20%.

Результаты сверки расхода (дохода) по налогу

Отложенный налоговый актив представляет собой превышение общей суммы отложенных налоговых активов над общей суммой отложенных налоговых обязательств. Сумма отложенного налогового актива на отчетную дату 01.10.2019 в размере 3 209 025 тыс. руб. и на начало года 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 01.10.2019	На 01.01.2019
1	Отложенный налоговый актив, всего,	3 209 025	2 031 712
	в том числе:		
1.1	Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	2 855 825	1 386 061
1.2	Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	353 200	645 651

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

Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанный в бухгалтерском учете

Отложенные налоговые активы начислены в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 № 409-П²⁶ и отражены в строке 10 отчетности по форме 0409806:

№ п/п	Наименование статьи	тыс. руб.			
		Отложенный налог на прибыль на 01.10.2019		Отложенный налог на прибыль на 01.01.2019	
		отражаемый через финансовый результат	отражаемый через капитал	отражаемый через финансовый результат	отражаемый через капитал
1	Основные средства, нематериальные активы, иные объекты имущества	(145 007)	0	(97 993)	0
2	Резервы	3 879 421	0	1 192 393	0
3	Вознаграждения работникам	224 700	0	465 094	0
4	Резерв по сомнительным долгам	(1 367 031)	0	(975 034)	0
5	Прочие активы (обязательства)	(356 394)	0	5 086	0
6	Проценты начисленные, получение которых признается неопределенным	620 136	0	796 515	0
7	Итого:	2 855 825	0	1 386 061	0
8	Налоговый убыток, перенесенный на будущее	353 200	0	645 651	0
9	Отложенный налоговый актив (обязательство)	3 209 025	0	2 031 712	0

²⁶ «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

Расходы на выплату вознаграждений работникам

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

тыс. руб.

№ п/п	Виды расходов	На 01.10.2019	На 01.10.2018
1.	Расходы на содержание персонала	9 421 388	8 179 379
2.	Страховые взносы	2 183 524	2 590 769
3.	Расходы на рекламу	1 512 142	1 442 364
4.	Расходы на почтовые услуги и связь	939 495	599 724
5.	Расходы на охрану	89 080	104 601
6.	Транспортные расходы	5 004	2 781
7.	Расходы на страхование	12 526	862
8.	Затраты на исследования и разработки	35	60

Средняя численность работников (сотрудников) кредитной организации, включая работников (сотрудников), работающих в ее филиалах и представительствах по состоянию на 01.10.2019 составила 18 232 человека. Расходы на выплату вознаграждений работникам включают расходы на оплату труда, компенсационные и стимулирующие выплаты сотрудникам Банка.

6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход кредитной организации за отчетный период составил 5 874 765 тыс. рублей. Прочий совокупный доход в составе финансового результат за 9 месяцев 2019 года 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 28.06.2018 № 02/19) утверждена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год. По итогам 2018 финансового года общим собранием акционеров принято решение дивиденды по результатам 2018 года не выплачивать.

В публикуемой форме отчетности 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 01.10.2019, составленной Банком в соответствии с порядком, установленным Указанием № 4927-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:

тыс. руб.

Показатели	На 01.10.19	На 01.01.19	Изменение (+/-)
Уставный капитал	670 235	520 079	150 156
Эмиссионный доход	27 428 296	17 696 456	9 731 840

Резервный фонд	848 343	848 343	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет	18 567 420	18 567 420	0
Нераспределенная прибыль текущего года	9 039 614	333 263	8 706 351
Субординированный кредит	19 400 000	7 800 000	11 600 000
Требуемые вычеты для расчета собственного капитала	2 991 781	(4 324 086)	(1 332 305)
Итого собственный капитал	72 962 127	41 441 475	31 520 652

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:

№ п/п	Наименование показателя	тыс. руб.	
		На 01.10.2019	На 01.01.2019
1	Денежные средства	18 504 249	13 859 332
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	20 320 285	7 380 190
3	Средства в кредитных организациях	1 023 724	2 058 667
4	Итого денежных средств и их эквивалентов по форме 0409806	39 848 258	23 298 189
5	Активы, не относящиеся к денежным средствам и их эквивалентам по форме 0409814, в том числе:	3 339 996	2 733 825
	- обязательные резервы	2 688 575	2 178 163
	- средства в кредитных организациях (кроме 1 категории качества) за вычетом резервов на возможные потери	651 421	555 662
6	Денежные средств и их эквиваленты по форме 0409814	36 508 262	20 564 363

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 01.10.2019 составляет 2 688 575 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 01.10.2019 раскрыта в разделе 6.1 «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 01.10.2019 раскрыта в разделе 6.1 «Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения».

За 9 месяцев 2019 года приток денежных средств, обусловленных деятельностью Банка, составил 15 943 898 тыс. рублей, за аналогичный период прошлого года отток денежных средств, обусловленный деятельностью Банка, составил (9 668 301) тыс. рублей. Балансовая стоимость активов, списанных в течение отчетного периода в корреспонденции со счетами резервов на возможные потери составила 8 945 тыс. рублей, за 9 месяцев 2018 года активы, списанные в корреспонденции со счетами резервов на возможные потери, отсутствовали.

Основные статьи отчета движения денежных средств:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статей	Денежный поток за отчетный период (на 01.10.2019)	Денежный поток за предыдущий отчетный период (на 01.10.2018)
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	6 434 625	(13 809 499)
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(372 238)	(1 060 497)
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	9 881 996	5 200 000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(485)	1 695
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	15 943 898	(9 668 301)

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 ежегодной 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 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.

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 выданных средств 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)²⁷:

тыс. руб.

Активы по группам риска и с повышенными коэффициентами риска	На 01.10.2019		На 01.01.2019		Изменение	
	Сумма, тыс. руб.	Структура, %	Сумма, тыс. руб.	Структура, %	Сумма, тыс. руб.	Структура, % пунктов
Активы, включенные в I группу (с коэффициентом риска 0%)	50 243 144	7,96%	47 264 411	9.55%	2 978 733	-1,59%
Активы, включенные в II группу (с коэффициентом риска 20%)	9 508 854	1,51%	5 171 599	2.48%	4 337 255	-0,97%
Активы, включенные в III группу (с коэффициентом риска 50%)	3 553	0,00%	3 627	0.00%	-74	0,00%
Активы, включенные в IV группу (с коэффициентом риска 100%)	371 769 822	58,90%	289 710 025	38.64%	82 059 797	20,26%
Активы, включенные в V группу (с коэффициентом риска 150%)	0	0,00%	0	0.00%	0	0,00%
Активы, с коэффициентом риска 130%, 150%, 250%	8 898 810	1,41%	7 295 161	0.50%	1 603 649	0,91%
Кредиты физическим лицам (с коэффициентами риска 110%. 140%. 170%. 200%. 300%. 600%)	154 243 479	24,44%	55 359 543	45.29%	98 883 936	-20,85%
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (со средним и низким риском)	0	0,00%	0	0.00%	0	0,00%
Всего активов Банка, взвешенных с учетом риска	631 176 425	100,00%	405 170 627	100.00%	226 005 799	x
Норматив достаточности собственных средств Н1	11,560%	x	10.228%	x	1,332%	x

²⁷ «Об обязательных нормативах банков».

Объем и сроки просроченной и реструктурированной задолженности

Структура активов Банка в 2019 и в 2018 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 «ролловер», осуществляется в соответствии с требованиями Положения № 590-П, а также с учетом разъяснений Банка России в отношении оценки риска по указанным межбанковским кредитам.

На 01.10.2019 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения № 590-П, предоставленные на цели погашения действующего кредита в Почта Банке, составили 90 186 488 тыс. руб., удельный вес в общем объеме выданных ссуд – 19,5%. На 01.01.2019 указанные ссуды составляли 50 030 055 тыс. руб. или 16,4% 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:

тыс. руб.

Наименование статьи	На 01.10.2019			На 01.01.2019		
	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,	397 068 150	40 975 578	85,92%	304 492 633	29 497 522	74,77%
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						
портфели ссуд без просроченных платежей	352 115 951	10 746 946	76,20%	294 953 353	22 507 626	74,08%
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	7 576 453	698 174	1,64%	2 143 132	241 357	0,52%
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	4 860 048	1 148 233	1,05%	535 911	210 285	0,09%
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	5 364 763	2 906 162	1,16%	592 397	404 403	0,05%
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	7 703 182	6 029 816	1,67%	1 028 948	894 958	0,04%
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	19 447 752	19 446 247	4,21%	5 238 893	5 238 893	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)	156 816	115 814	0,03%	265 036	132 917	0,04%
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)	90 186 488	7 303 113	19,52%	50 030 055	3 662 934	12,61%

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)	8 147 117	491 848	1,76%	7 382 017	310 425	1,92%

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 ежеквартальной основе.

По состоянию на 01.10.2019 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:

тыс. руб.

№ п/п	Активы	На 01.10.2019		На 01.01.2019	
		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:	46 007 000	0	7 000	0
1.1	I категории качества	46 007 000	0	7 000	0
2	Кредиты физическим лицам, всего, из них:	397 068 149	40 975 577	304 492 633	29 497 522
2.1	портфели ссуд II категории качества	275 348 509	7 492 048	226 140 101	6 309 507
2.2	портфели ссуд III категории качества	86 874 971	3 948 763	53 901 265	2 510 996
2.3	портфели ссуд IV категории качества	4 970 993	2 140 865	3 487 263	1 576 792
2.4	портфели ссуд V категории качества	29 873 676	27 393 901	20 964 004	19 100 227
3	Кредиты юридическим лицам, всего, из них:	358 704	75 328	223 274	46 888
3.1	II категории качества	0	0	0	0
3.2	III категории качества	358 704	75 328	223 274	46 888
4	Прочие активы, всего, из них:	19 335 874	7 713 897	19 675 910	3 477 598
4.1	I категории качества	5 378 566	0	9 537 381	0
4.2	II категории качества	4 505 349	205 354	5 366 253	92 561

4.3	III категории качества	1 588 252	311 005	1 196 355	233 558
4.4	IV категории качества	583 517	273 247	406 129	193 899
4.5	V категории качества	7 280 190	6 924 291	3 169 792	2 957 580

По состоянию на 01.10.2019 кредиты физическим лицам, классифицированные Банком не хуже, чем во II категорию качества, составили 69,4% (по состоянию на 01.01.2019 – 74,3%). Такие показатели свидетельствуют о сбалансированной кредитной политике Банка и умеренном уровне принятого кредитного риска.

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

В таблицах ниже приведена информация о качестве активов на отчетные даты 01.10.2019 и 01.01.2019 с учетом событий после отчетной даты.

*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 октября 2019 года*

Сведения о качестве активов на 01.10.2019																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	1 018 439	0	360 438	658 001	0	0	0	6 580	6 580	6 580	6 580	0	0	0	1 011 859
2	Ссудная задолженность, итого:	443 433 853	27 056 997	46 007 000	275 348 509	87 233 675	4 970 993	29 873 676	41 050 905	41 050 905	41 050 905	7 492 048	4 024 091	2 140 865	27 393 901	402 382 948
	в том числе:															
2.1	Кредитных организаций	46 007 000	0	46 007 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	46 007 000
	в том числе:															
2.1.1	межбанковские кредиты	46 007 000	0	46 007 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	46 007 000
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	Юридических лиц	358 704	0	0	0	358 704	0	0	75 328	75 328	75 328	0	75 328	0	0	283 376
	в том числе:															
2.2.1	Кредиты, предоставленные юридическим лицам -резидентам	358 704	0	0	0	358 704	0	0	75 328	75 328	75 328	0	75 328	0	0	283 376
	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
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	358 704	0	0	0	358 704	0	0	75 328	75 328	75 328	0	75 328	0	0	283 376
2.2.2	Кредиты, предоставленные юридическим лицам -нерезидентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 октября 2019 года*

2.2.3	Прочая задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	из них:															
2.2.3.1	Задолженность, приобретенная банком в результате цессионных соглашений	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	Физических лиц	397 068 149	27 056 997	0	275 348 509	86 874 971	4 970 993	29 873 676	40 975 577	40 975 577	40 975 577	7 492 048	3 948 763	2 140 865	27 393 901	356 092 572
2.3.1	жилищные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.2	ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.3	автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.4	иные потребительские кредиты	397 068 149	27 056 997	0	275 348 509	86 874 971	4 970 993	29 873 676	40 975 577	40 975 577	40 975 577	7 492 048	3 948 763	2 140 865	27 393 901	356 092 572
2.3.5	прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	550	0	0	0	0	0	550	550	550	550	0	0	0	550	0
5	Прочие активы, итого	18 316 885	8 121 670	5 018 128	3 847 348	1 588 252	583 517	7 279 640	7 706 767	7 706 767	7 700 188	192 194	311 005	273 247	6 923 742	10 616 697
	в том числе:															
5.1	Требования по получению процентных доходов	8 628 742	5 478 633	318 649	2 051 276	882 241	413 181	4 963 395	5 011 675	5 011 675	5 011 675	56 660	67 601	190 680	4 696 734	3 617 067
5.2	Прочие требования	9 688 143	2 643 037	4 699 479	1 796 072	706 011	170 336	2 316 245	2 695 092	2 695 092	2 688 513	135 534	243 404	82 567	2 227 008	6 999 630

*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 октября 2019 года*

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	Ссудная задолженность, итого:	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
	в том числе:															
2.1	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:															
2.2.1	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
	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
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
2.2.2	Кредиты, предоставленные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 октября 2019 года*

	юридическим лицам -нерезидентам															
2.2.3	Прочая задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	из них:															
2.2.3.1	Задолженность, приобретенная банком в результате цессионных соглашений	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	Физических лиц	304 492 633	19 516 760	0	226 140 101	53 901 265	3 487 263	20 964 004	29 497 522	29 497 522	29 497 522	6 309 507	2 510 996	1 576 792	19 100 227	274 995 111
2.3.1	жилищные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.2	ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.3	автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.4	иные потребительские кредиты	304 492 633	19 516 760	0	226 140 101	53 901 265	3 487 263	20 964 004	29 497 522	29 497 522	29 497 522	6 309 507	2 510 996	1 576 792	19 100 227	274 995 111
2.3.5	прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	550	0	0	0	0	0	550	550	550	550	0	0	0	550	0
5	Прочие активы, итого	17 622 657	3 408 140	8 045 953	4 614 197	685 622	175 151	3 169 242	3 471 435	3 471 435	3 471 435	86 948	233 558	193 899	2 957 030	14 151 222
	в том числе:															
5.1	Требования по получению процентных доходов	4 590 921	1 695 009	61 760	1 843 599	149 228	26 822	1 577 020	1 676 405	1 676 405	1 676 405	57 436	52 666	120 987	1 445 316	2 914 516
5.2	Прочие требования	13 031 736	1 713 131	7 984 193	2 770 598	536 394	148 329	1 592 222	1 795 030	1 795 030	1 795 030	29 512	180 892	72 912	1 511 714	11 236 706

7.2. Рыночный риск

Рыночный риск рассчитывается и контролируется Банком в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П²⁸.

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 01.10.2019 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	18 504 249	18 504 249	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	20 320 285	20 320 285	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	2 688 575	2 688 575	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	1 023 724	1 019 205	2 514	2 005	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	409 677 963	409 677 963	0	0	0

тыс. руб.

²⁸ «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 октября 2019 года*

6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 167 000	1 167 000	0	0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль	19 645	19 645	0	0	0
10	Отложенные налоговые активы	3 209 025	3 209 025	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 359 357	6 359 357	0	0	0
12	Долгосрочные активы предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
13	Прочие активы	1 832 109	1 832 066	1	42	0
14	Всего активов	462 113 357	462 108 795	2 515	2 047	0
	ПАССИВЫ					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизационной стоимости	406 284 268	406 283 550	161	557	0
16.1	Средства кредитных организаций	37 400 065	37 400 000	65	0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	368 884 203	368 883 550	96	557	0
16.2.1	вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	361 291 094	361 291 094	0	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизационной стоимости	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	7 128 102	7 125 560	2541	1	0
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1 162 959	1 162 959	0	0	0
23	Всего обязательств	414 575 329	414 572 069	2 702	558	0

Статьи бухгалтерского баланса на 01.01.2019 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	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
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

7.2.3. Процентный риск

Процентный риск банковской книги – 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 01.10.2019:

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	18 504 249
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	18 504 249
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе:	348 012	0	0	0	0	0	0	20 996 124
	в рублях	348 012	0	0	0	0	0	0	20 991 605
1.3	Ссудная задолженность, всего, в том числе:	46 717 931	57 237 513	41 034 868	61 258 378	116 830 852	86 114 729	99 615 945	18 979 424
	в рублях	46 717 931	57 237 513	41 034 868	61 258 378	116 830 852	86 114 729	99 615 945	18 979 424
1.4	Прочие активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	10 593 525
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	10 593 226
1.5	Основные средства и нематериальные активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	6 359 357
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	6 359 357
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований, в том числе:	47 065 943	57 237 513	41 034 868	61 258 378	116 830 852	86 114 729	99 615 945	75 432 679
	в рублях	47 065 943	57 237 513	41 034 868	61 258 378	116 830 852	86 114 729	99 615 945	75 427 861
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	18 023 301	0	612 602	1 788 081	2 460 177	2 398 923	53 428 285	65
	в рублях	18 023 301	0	612 602	1 788 081	2 460 177	2 398 923	53 428 285	0

*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 октября 2019 года*

4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	135 090 914	61 066 348	83 196 442	88 864 659	1 982 622	0	0	5 810 143
	в рублях	135 090 282	61 066 348	83 196 442	88 864 659	1 982 622	0	0	5 810 129
4.3	Прочие пассивы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	11 351 011
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	11 348 206
4.5	Источники собственных средств (капитала), в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	47 538 028
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	47 538 028
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0	0		0
5.1	Прочие договоры (контракты), в том числе:	23 634 134	0	15 584	0	0	0	0	0
	в рублях	23 634 134	0	15 584	0	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств, в том числе:	176 748 349	61 066 348	83 824 628	90 652 740	4 442 799	2 398 923	53 428 285	64 699 247
	в рублях	176 747 717	61 066 348	83 824 628	90 652 740	4 442 799	2 398 923	53 428 285	64 696 363
7	Совокупный ГЭП (строка 3 минус строка 6), в том числе:	-129 682 406	-3 828 835	-42 789 760	-29 394 362	112 388 053	83 715 806	46 187 660	0
	в рублях	-129 681 774	-3 828 835	-42 789 760	-29 394 362	112 388 053	83 715 806	46 187 660	0

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

*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 октября 2019 года*

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	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	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

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

Анализ чувствительности финансового процентного дохода к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составлен на основе сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим на 01.10.2019 и на 01.01.2019.

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 01.10.2019 чистый процентный доход уменьшится на 3 231 148 тыс. рублей, что составляет 4,4% от собственного капитала.

На 01.10.2019:

тыс. руб.

Показатель по данным формы отчетности 0409127 на 01.10.2019	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:	(2 485 492,99)	(63 811,36)	(534 872,00)	(146 971,81)
в рублях	(2 485 492,99)	(63 811,36)	(534 872,00)	(146 971,81)
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставок на - 200 базисных пунктов, в том числе:	2 485 492,99	63 811,36	534 872,00	146 971,81
в рублях	2 485 480,88	63 811,36	534 872,00	146 971,81

Аналогичный показатель на 01.01.2019 в случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов составлял 1 986 511 тыс. рублей.

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

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 процентной 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 01.10.2019 составлял 6,2% (на 01.01.2019 – 6,2%). Доля средств клиентов на текущих и депозитных счетах физических лиц на 01.10.2019 составила 87,2% в структуре пассивов Банка (93,25% на 01.01.2019).

2. Средства клиентов, представленные остатками на текущих и депозитных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Размер средневзвешенной процентной ставки по средствам юридических лиц на 01.10.2019 составил 2,1%, на 01.01.2019 составлял 1,2%. Доля средств клиентов на текущих и депозитных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на 01.10.2019 составила 1,8%, на 01.01.2019 составляла 0,22% в структуре пассивов Банка.

3. Межбанковские кредиты, привлеченные у Банка ВТБ (ПАО) со средней фиксированной процентной ставкой 6,8% (на 01.01.2019 отсутствовали), которые на 01.10.2019 составили 4% в структуре пассивов Банка (01.01.2019 отсутствовали).

В активах:

1. Межбанковские кредиты, размещенные в Банке ВТБ (ПАО) и Банке России со средней фиксированной процентной ставкой 7,2% (7,9% на 01.01.2019), которые на 01.10.2019 составили 12,55% в структуре активов Банка (12,78% на 01.01.2019).

2. Кредиты, выданные физическим лицам по средней фиксированной ставке процентов 18,1% (на 01.01.2019 - 20,34%), которые на 01.10.2019 составили 75,36% в структуре активов Банка (на 01.01.2019 – 74,8%).

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 3 квартала 2019 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.

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.

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 44 дня), 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 33% 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 срочных ресурсов привлекается на сроки от 181 дней до 1 года.

Значения показателей ликвидности отражены в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)». Показатели мгновенной и текущей ликвидности значительно превышают минимальные допустимые пороговые значения, установленные Банком России как на 01.10.2019, так и на 01.01.2019.

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

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 и текущими счетами физических лиц.

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.

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.

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

В 2019 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением № 646-П, а также Инструкцией № 180-И.

В 2019 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.

Источники собственных средств Банка отражены в таблице в разделе 6.3 настоящей пояснительной информации.

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 (публикуемая форма) данные рассчитаны в соответствии с методикой определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), установленной № 646-П.

Структура капитала

Основной капитал

Изменение величины основного капитала Банка связано с изменением величины дополнительного капитала. Базовый капитал Банка за 9 месяцев 2019 года увеличился на 14 595 115 тыс. руб. и по состоянию на 01.10.2019 составил 48 236 589 тыс. рублей (на 01.01.2019 составлял 33 641 474 тыс. руб.) за счет увеличения эмиссионного дохода, сформированного при размещении обыкновенных акций, на 9 881 996 тыс. руб. и прибыли текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией по состоянию на 01.04.2019 в сумме 2 521 512 тыс. рублей. Основной капитал за 9 месяцев 2019 года увеличился на 23 995 115 тыс. руб. и по состоянию на 01.10.2019 составил 57 636 589 тыс. рублей (на 01.01.2019 составлял 33 641 474 тыс. руб.). Значительное увеличение основного капитала связано с включением в добавочный капитал субординированных кредитов, привлеченных от акционера Банка ВТБ (ПАО) в сумме 6 900 000 тыс. руб. в первом квартале 2019 года и 2 500 000 тыс. руб. во втором квартале 2019 года

Дополнительный капитал

Сумма источников дополнительного капитала на 01.10.2019 составила 15 325 538 тыс. рублей (на 01.01.2019 года составлял 7 800 001 тыс. руб.). В состав дополнительного капитала включены в соответствии с Положением № 646-П:

- субординированные кредиты в сумме 10 000 000 тыс. рублей.

Увеличение дополнительного капитала объясняется включением субординированного кредита, привлеченного от акционера Банка ВТБ (ПАО) в сумме 2 200 000 тыс. руб. во втором квартале 2019 года.

Величина собственных средств (капитала)

Величина собственных средств (капитала), рассчитываемая как сумма основного и дополнительного капитала, по состоянию на 01.10.2019 составила 72 962 127 тыс. рублей (на 01.01.2019 – 41 441 475 тыс. руб.).

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

На 01.10.2019 и 01.01.2019 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 01.10.2019	На 01.01.2019
1	Базовый капитал	48 236 589	33 641 474
2	Основной капитал	57 636 589	33 641 474
3	Дополнительный капитал	15 325 538	7 800 001
4	Итого собственные средства (капитал):	72 962 127	41 441 475
5	Активы, классификация по группам риска п.2.3 Инструкции № 180-И:	x	x
6	Активы I (до применения коэффициента взвешивания 0%)	50 243 144	47 264 411
7	Активы II группы	9 508 854	5 171 599
8	Активы III группы	3 553	3 627
9	Активы IV группы	371 769 822	289 710 025
10	Активы V группы	0	0
11	Активы с повышенными коэффициентами риска	163 142 462	62 654 704
12	Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	15 584	15 584
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	6 938 892	3 931 339
17	Требования к связанным с Банком лицам	0	1 771 771
18	Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0, %	11,560%	10,228%
19	Норматив достаточности базового капитала H1.1, %	7,642%	8,303%

20	Норматив достаточности основного капитала Н1.2, %	9,132%	8,303%
21	Норматив долгосрочной ликвидности Н4, %	68,760%	80,549%
22	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6, %	1,685%	5,64%
22	Максимальный размер крупных кредитных рисков Н7, %	0,0%	5,889%

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 01.10.2019, рассчитанный в соответствии с методикой Банка России, составил 11,560% (на 01.01.2019 – 10,228%), при минимально допустимом значении 8%. В отчетном периоде Банк не нарушал требований к капиталу, установленных нормативными документами Банка России.

За 9 месяцев 2019 года величина собственных средств (капитала) Банка увеличилась (на 76,1%) в основном за счет увеличения добавочного капитала в связи с включением в добавочный капитал субординированного кредита, привлеченного от акционера Банка ВТБ (ПАО) в сумме 11 600 000 тыс. руб. и за счет увеличения эмиссионного дохода, сформированного при размещении обыкновенных акций, на 9 881 996 тыс. рублей. 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 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года 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							
	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Процентные доходы	26 852	24 011	3 381	2 680	2 046	1 983	0	0	9 604	7 265	3 988	2 097	19	3	3 612	5 476	49 502	43 514
Непроцентные доходы	17 761	17 978	1 022	1 769	3 023	996	1 632	2 124	(1 352)	(1 145)	(573)	(305)	73	15	260	(79)	21 846	21 354
Процентные расходы	(7 551)	(4 925)	(1 043)	(681)	(429)	(299)	0	0	(5 591)	(3 670)	(1 528)	(720)	(3)	0	(1 037)	(2 110)	(17 182)	(12 404)
Расходы по формированию резервов	(20 440)	(4 526)	(1 071)	(373)	(1 485)	(300)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(22 996)	(5 199)
Административно-хозяйственные расходы	(10 440)	(14 436)	(2 768)	(3 160)	(3 058)	(3 149)	(801)	(1 312)	(2 827)	(4 257)	(5 662)	(8 771)	(293)	(60)	0	0	(25 849)	(35 144)
Итого финансовый результат до налога на прибыль	6 182	18 102	(479)	236	97	(770)	831	811	(166)	(1 807)	(3 775)	(7 698)	(204)	(42)	2 835	3 287	5 321	12 120

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 отражены депозиты в Банке России и кредитные требования к связанным с Банком лицам: МБК, размещенный в ВТБ (ПАО), и приравненная к ссудной задолженности ФГУП «Почта России». Доля ссудной задолженности юридических лиц и межбанковских кредитов в общей сумме активов на 01.10.2019 составляла 12,6%, на 01.01.2019 – 12,8%.

Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, за период с 01.01.2019 по 01.10.2019 увеличились с 308 484 млн руб. (93,5% в общей сумме обязательств) до 368 884 млн рублей (89%). 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.

Обязательства перед кредитными организациями на 01.10.2019 составили 37 400 млн руб. или 9% от общей суммы обязательств (на 01.01.2019 - 7 800 млн руб. или 2,4%) и сформированы за счет привлечения межбанковских кредитов от Банка ВТБ.

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

Банком не предоставляются крупные ссуды. По состоянию на 01.10.2019 максимальный размер ссуд, выданных физическим лицам, составил 1,8 млн руб., что позволило Банку избежать концентрации кредитного риска в разрезе заемщиков.

По состоянию на 01.10.2019 несколько крупных межбанковских кредитов выдано Банку ВТБ на общую сумму 46 000 млн рублей.

Объем привлеченных средств от кредитных организаций на 01.10.2019 составлял 37 400 млн руб. и на 100% представлен средствами, 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 2019 году.

Суммы остатков, доходов и расходов по операциям, проведенным со связанными сторонами в отчетном периоде, на 01.10.2019:

							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	388 231	388 231
1.1	Просроченная задолженность	0	0	0		0	0
2	Резервы на возможные потери по ссудам	0	0	0	0	75 598	75 598
3	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	80	80
4	Сальдо незавершенных расчетов, (А-П)	(73 297)	0	0	0	(25 269)	(98 566)
5	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	1 167 000	0	0	0	1 167 000
6	Требования по процентам	318 649	0	0	0	105	318 754
6.1	в т.ч. просроченные	0	0	0	0	0	0
7	Резервы под прочие активы	1 269	0	0	0	29 745	31 014
8	Обязательства по процентам	0	0	0	0	0	0
9	Полученные межбанковские кредиты	37 400 000	0	0	0	0	37 400 000
10	Предоставленные межбанковские кредиты	46 000 000	0	0	0	0	46 000 000
11	Средства в кредитных организациях	358 871	0	0	0	106	358 977

*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 октября 2019 года*

12	Средства кредитных организаций	65	0	0	0	0	65
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	33 374	0	0	0	33 374
14	Прочие требования	0	0	0	0	17 959	17 959
15	Прочие обязательства	0	550	0	0	9 714	10 264
16	Выданные гарантии и поручительства	15 584	0	0	0	0	15 584

Доходы и расходы							
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2 239 250	0	0	0	1 700	2 240 950
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0	1 700	1 700
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1 326 471	0	0	0	17 009	1 343 480
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	15 371	15 371
3	Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(13 587)	10 495	0	0	11 028	7 936
4	Комиссионные доходы	118 193	21	0		164 383	282 597
5	Комиссионные расходы	9 287	262 960	0	0	44	272 291
6	Доходы от реализации основных средств	0	0	0	0	0	0
7	Расходы, связанные с обеспечением деятельности	1 340	0	0	0	3 007 122	3 008 462
8	Прочие операционные доходы	0	0	0	0	6	6
9	Другие расходы, относимые к прочим	89	130	0	0	14 178	14 397
10	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	358 598	0	0	0	358 598

*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 октября 2019 года*

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
4	Доходы от операций с иностранной валютой	7 161	19 213	0	0	4 340	30 714
5	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

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.

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 01.10.2019:

тыс. руб.

	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал Банка
1	Операции и сделки (тыс. руб.)	
		На 01.10.2019
1.1.	Ссудная задолженность (до вычета резерва)	3 230
	в т.ч. просроченная	0
	Сформированные резервы под ссудную задолженность	41
1.2.	Средства клиентов	224 067
1.3.	Выданные гарантии, неиспользованные лимиты и кредитные линии по предоставлению денежных средств	5 996
1.4.	Безотзывные обязательства	0
1.5.	Полученные гарантии и поручительства	0
2	Доходы и расходы (тыс. руб.)	
		На 01.10.2019

2.1.	Процентные доходы	8
2.2.	Процентные расходы	4 071
2.3.	Комиссионные доходы	41
2.4.	Комиссионные расходы	0
2.5.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	35

Информация в отношении вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка, в том числе в целом и по каждой из категорий, на отчетную дату 01.10.2019 и на аналогичную дату предыдущего года:
тыс. руб.

№ п/п	Наименование	На 01.10.2019	На 01.10.2018
1	Вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка, в целом и в том числе по каждой из категорий:	353 053	727 832
2	- краткосрочные вознаграждения работникам;	335 594	727 832
3	- вознаграждения по окончании трудовой деятельности;	0	0
4	- прочие долгосрочные вознаграждения;	17 459	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 9 месяцев 2019 года операции по объединению бизнесов Банком не проводились.

В 2018 году Банком приобретена процессинговая компания ООО «МультиКарта».

В течение 2018 года были заключены сделки с Банком ВТБ по приобретению долей в уставном капитале ООО «МультиКарта». На отчетную дату 01.10.2019 доля участия Банка в капитале общества составила 100%. Инвестиция в дочернее общество ООО «МультиКарта» отражена на балансе на отчетную дату 01.10.2019 по стоимости приобретения в общей сумме 1 167 000 тыс. руб., оцененной независимыми оценщиками как справедливая.

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 несущественным. Значение капитала ООО «МультиКарта» значительно меньше порога существенности 5% 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 9 месяцев 2019 года составила 554,24 руб. (по итогам 9 месяцев 2018 года – 1 118,76 руб.). Базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода (5 874 765 тыс. руб.) к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода (10 599 588 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 ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Согласно Указанию № 4983-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: <https://www.pochtabank.ru> в соответствии с российским законодательством.

Информация о своей деятельности раскрывается Банком в следующие сроки в соответствии с п.2.1 Указания № 4983-У:

- промежуточная отчетность кредитных организаций без аудиторского заключения – в течение 30 рабочих дней после наступления отчетной даты;

- 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 на ежеквартальной основе – в течение 40 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

12.11.2019