

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09106059	650

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Акционерное общество "Почта Банк"/ АО "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	16347514	21067331
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1	6842673	12286728
2.1	Обязательные резервы		2811957	2690610
3	Средства в кредитных организациях	6.1	932523	1969307
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.1	420215770	425783740
5a	Чистая ссудная задолженность	6.1	420215770	425783740
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	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
7a	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	648778	648778
10	Отложенный налоговый актив	6.1	4990655	4990655
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.1	8371289	8913112
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	6.1	3637838	2674402
14	Всего активов		463154040	479501053
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.1	391773119	402324609
16.1	Средства кредитных организаций	6.1	27300000	27300014
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.1	364473119	375024595
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	6.1	363721057	373829911
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	12419938	15029683
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и	6.1	2048735	1856871

	операциям с резидентами офшорных зон			
23	Всего обязательств		406241792	419211163
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6.1	860441	860441
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	6.1	37138091	37138091
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)		17932435	21310077
36	Всего источников собственных средств	6.3	56912248	60289890
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		25415722	24990798
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		5982	0
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 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 не осуществлялись

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 в течение отчетного периода осуществлялись, но на конец отчетного периода остатки по ним отсутствуют

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

Руденко Дмитрий Васильевич

Главный бухгалтер

Бабкина Ольга Григорьевна



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09106059	650

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Акционерное общество "Почта Банк"/ АО "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	15405259	18211041
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		439343	823337
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		14965916	17387704
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	4301282	5977323
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		797815	693049
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		3503467	5284274
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6.2	11103977	12233718
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:	6.1.8	-11334761	-9511549
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	6.1.8	-835953	-328329
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	6.2	-230784	2722169
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
8a	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
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2	2757	1724
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2	389	295
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	6.2	6138153	7835260
15	Комиссионные расходы	6.2	1148071	892659
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.1.8	0	0
16a	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	6.1.8	0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.1.8	-128960	-300814

19	Прочие операционные доходы	6.2	97053	237899
20	Чистые доходы (расходы)	6.2	4730537	9603874
21	Операционные расходы	6.2	6772382	6421359
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	6.2	-2041845	3182515
23	Возмещение (расход) по налогам	6.2	1335797	724463
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	6.2	-3377521	2458149
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-121	-97
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2, 6.2	-3377642	2458052

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	-3377642	2458052
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, имеющих 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	-3377642	2458052

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 13. Доходы от участия в капитале других юридических лиц 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)	
45	09106059	650

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

на 01.04.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Акционерное общество "Почта Банк"/ АО "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	37998530.0000	37998530.0000	24, 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		37998530.0000	37998530.0000	24, 26
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	6.3	32613123.0000	34283897.0000	32, 35
2.1	прошлых лет		34150959.0000	34150959.0000	35
2.2	отчетного года		-1537836.0000	132938.0000	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	71459996.0000	73130770.0000	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		1288376.0000	1370550.0000	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	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)		12658260.0000	540097.0000	
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)		13946636.0000	1910647.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	6.3	57513360.0000	71220123.0000	36
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	8	11700000.0000	11700000.0000	16.1
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		11700000.0000	11700000.0000	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	11700000.0000	11700000.0000	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)		11700000.0000	11700000.0000	16.1
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	8	69213360.0000	82920123.0000	16.1, 36
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	8	15395000.0000	15600000.0000	16.1, 35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
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	15395000.0000	15600000.0000	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 способность к поглощению убытков финансовых организаций			0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			0.0000	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)			0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	8		15395000.0000	15600000.0000	16.1, 35
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6.3		84608360.0000	98520123.0000	36
60	Активы, взвешенные по уровню риска:			X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала			714221216.0000	754287539.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала			714221216.0000	754287539.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	8		714221216.0000	754287539.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)			8.0530	9.4420	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)			9.6910	10.9930	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)			11.8460	13.0610	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:			7.0000	7.0000	
65	надбавка поддержания достаточности капитала			2.5000	2.5000	
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)			3.5530	4.9420	
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	4990655.0000	4990655.0000	
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 стандартизированного 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	Стоимость инструмента (величина показателя) на

			отчетную дату, тыс.руб.	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							

<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").

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		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

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	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
				тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
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 строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
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. /	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Право, применимое к	к иным инструментам	Регулятивные условия						
					Уровень капитала, в который	Уровень капитала, в который	Уровень консолидации,	Тип	Стоимость	Номинальная	
Наименование		капитала	инструментам	общей	Уровень капитала, в который	Уровень капитала, в который	Уровень консолидации,	Тип	Стоимость	Номинальная	
характеристики			капитала	способности	инструмент включается в	инструмент включается после	на котором инструмент	инструмента	инструмента,	стоимость	
инструмента				к поглощению	течение переходного периода	окончания переходного	включается в капитал		включенная	инструмента	
				убытков	("Базель III")	периода ("Базель III")			в расчет капитала		
	1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9	

1	ПАО "Почта Банк"	10300650B	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной осн ове	обыкновенные акц ии	214977	214977
2	ПАО "САРОВБИЗНЕСБАНК"	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"	10300650B014D	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"	10300650B015D	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
7	ПАО "Почта Банк"	10300650B016D	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной осн ове	обыкновенные акц ии	62052	62052
8	ПАО "Почта Банк"	10300650B017D	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной осн ове	обыкновенные акц ии	98388	98388
9	Банк ВТБ (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)	3895000	4100000
10	Банк ВТБ (ПАО)	не применимо	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	добавочный капитал	на индивидуальной осн ове	субординированны й кредит (депози т, заем)	6900000	6900000
11	ПАО "САРОВБИЗНЕСБАНК"	не применимо	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	добавочный капитал	на индивидуальной осн ове	субординированны й кредит (депози т, заем)	2500000	2500000
12	Банк ВТБ (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)	2200000	2200000
13	ПАО "Почта Банк"	10300650B018D	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной осн ове	обыкновенные акц ии	150156	150156
14	ПАО "Запсибкомбанк"	не применимо	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной осн ове	субординированны й кредит (депози т, заем)	2000000	2000000
15	ПАО "САРОВБИЗНЕСБАНК"	не применимо	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной осн ове	субординированны й кредит (депози т, заем)	900000	900000
16	ПАО "САРОВБИЗНЕСБАНК"	не применимо	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	добавочный капитал	на индивидуальной осн ове	субординированны й кредит (депози т, заем)	600000	600000
17	Банк ВТБ (ПАО)	не применимо	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	добавочный капитал	на индивидуальной осн ове	субординированны й кредит (депози т, заем)	1700000	1700000
18	Банк ВТБ (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)	2700000	2700000
19	АО "Почта Банк"	10300650B020D	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной осн ове	обыкновенные акц ии	9899999	9899999

Раздел 4. Продолжение

N п.п. /	Регулятивные условия								Проценты/дивиденды/купонный доход			
	Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения)	Наличие срока по	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа	Первоначальная дата (даты) возможной	Последующая дата (даты) реализации права	Тип ставки по	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов	Обязательность выплат дивидендов

	инструмента	инструменту		(погашения) инструмента, согласованного с Банком России	реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	досрочного выкупа (погашения) инструмента	инструменту		по обыкновенным акциям		тежей по инструменту или иным стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1 акционерный капитал	27.03.2009	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
2 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	20.07.2016	срочный	29.06.2026	нет	досрочный возврат не ранее чем через 5 лет с момента (даты) включения суммы кредита в состав и источников дополнительного капитала	не применимо	фиксированная ставка	12.5	не применимо	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
3 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	30.09.2016	срочный	28.09.2026	нет	досрочный возврат не ранее чем через 5 лет с момента (даты) включения суммы кредита в состав источников дополнительного капитала	не применимо	фиксированная ставка	11.96	не применимо	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
4 акционерный капитал	10.10.2016	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
5 акционерный капитал	21.04.2017	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
6 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	04.10.2017	срочный	22.09.2027	нет	досрочный возврат не ранее чем через 5 лет с момента (даты) включения суммы кредита в состав источников дополнительного капитала	не применимо	фиксированная ставка	10.3	не применимо	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
7 акционерный капитал	12.09.2017	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
8 акционерный капитал	02.04.2018	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
9 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	29.12.2018	срочный	21.12.2025	нет	досрочный возврат не ранее чем через 5 лет с момента	не применимо	фиксированная ставка	11.75	не применимо	частично по усмотрению головной КО и (или)	нет

						ента (даты) вклю чения суммы кред ита в состав и сточников дополни тельного капита ла					участника бан ковской группы
10	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	29.03.2019	бессрочный	без ограничения срока	нет	досрочный возвра т не ранее чем чепез 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 ы
11	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	27.06.2019	бессрочный	без ограничения срока	нет	досрочный возвра т не ранее чем чепез 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 ы
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) вклю чения суммы кред ита в состав и сточников дополни тельного капита ла	не применимо	фиксированная ст авка	10.59	не применимо	частично по ус мотрению голов ной КО и (или) участника бан ковской группы
13	акционерный капитал	06.06.2019	бессрочный	без ограничения 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)
14	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	26.12.2019	срочный	01.12.2026	нет	досрочный возвра т не ранее чем ч ерез 5 лет с мом ента (даты) вклю чения суммы кред ита в состав и сточников дополн ительного капита ла	не применимо	фиксированная ст авка	9.7	не применимо	частично по ус мотрению голов ной КО и (или) участника бан ковской группы
15	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	26.12.2019	срочный	28.11.2026	нет	досрочный возвра т не ранее чем ч ерез 5 лет с мом ента (даты) вклю чения суммы кред ита в состав и сточников дополн ительного капита ла	не применимо	фиксированная ст авка	9.7	не применимо	частично по ус мотрению голов ной КО и (или) участника бан ковской группы
16	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	26.12.2019	бессрочный	без ограничения срока	нет	досрочный возвра т не ранее чем чепез 5 лет с мо мента (даты) вкл ючения суммы кр едита в состав источников добав очного капитала	не применимо	фиксированная ст авка	12.45	не применимо	полностью по у смотрению кред итной организа ции (головной КО и (или) уча стника банковс кой группы)
17	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	30.06.2020	бессрочный	без ограничения срока	нет	досрочный возвра т не ранее чем ч ерез 5 лет с мом ента (даты) вклю чения суммы кред ита в состав ист очников добавочн	не применимо	фиксированная ст авка	12.19	не применимо	полностью по у смотрению кред итной организа ции (головной КО и (или) уча стника банковс кой группы)

						ого капитала						
18	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	30.06.2020	срочный	10.06.2027	нет	досрочный возврат не ранее чем через 5 лет с момента (даты) включения суммы кредита в состав источников дополнительного капитала	не применимо	фиксированная ставка	8.96	не применимо	частично по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы)	нет
19	акционерный капитал	28.09.2020	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы)	нет

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении 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 списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	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 применим	не применимо	не применим	не применимо
2	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	Уполномоченный орган: Банк России. Предусмотрено условиями договора и законодательно	полностью и частично	постоянный
3	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	Уполномоченный орган: Банк России. Предусмотрено условиями договора и законодательно	полностью и частично	постоянный
4	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применим	не применимо	не применим	не применимо
5	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применим	не применимо	не применим	не применимо
6	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	Уполномоченный орган: Банк России. Предусмотрено условиями договора и законодательно	полностью и частично	постоянный
7	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применим	не применимо	не применим	не применимо
8	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применим	не применимо	не применим	не применимо
9	некумулятивный	конвертируемый	в случае снижения значения Н1.1 до уровня ниже 2%, или утверждения Советом директоров в БР плана участия БР в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, производится конвертация в обыкновенные акции банка	полностью или частично	не применимо	обязательная	базовый капитал	ПАО "Почта Банк"	да	Уполномоченный орган: Банк России. Предусмотрено условиями договора и законодательно	полностью и частично	постоянный
10	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	Уполномоченный орган	полностью и частично	постоянный

										ган: Банк России. ли частично		
										Предусмотрено ус		
										ловиями дагавора		
										и законодательно		
11	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	Уполномоченный ор	полностью и	постоянный
										ган: Банк России. ли частично		
										Предусмотрено ус		
										ловиями дагавора		
										и законодательно		
12	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	Уполномоченный ор	полностью и	постоянный
										ган: Банк России. ли частично		
										Предусмотрено ус		
										ловиями дагавора		
										и законодательно		
13	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применим	не применимо	не применим	не применимо
									о		о	
14	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	Уполномоченный ор	полностью и	постоянный
										ган: Банк России. ли частично		
										Предусмотрено ус		
										ловиями дагавора		
										и законодательно		
15	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	Уполномоченный ор	полностью и	постоянный
										ган: Банк России. ли частично		
										Предусмотрено ус		
										ловиями дагавора		
										и законодательно		
16	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	Уполномоченный ор	полностью и	постоянный
										ган: Банк России. ли частично		
										Предусмотрено ус		
										ловиями дагавора		
										и законодательно		
17	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	Уполномоченный ор	полностью и	постоянный
										ган: Банк России. ли частично		
										Предусмотрено ус		
										ловиями договора		
										и законодательно		
18	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	Уполномоченный ор	полностью и	постоянный
										ган: Банк России. ли частично		
										Предусмотрено ус		
										ловиями договора		
										и законодательно		
19	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применим	не применимо	не применим	не применимо
									о		о	

Раздел 4. Продолжение

N п. п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход					Описание несоответствий
	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П		
	34	34a	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
14	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
15	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
16	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
17	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
18	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
19	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)
45	09106059	650

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.04.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Акционерное общество "Почта Банк"/ АО "Почта Банк"

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

Код формы по ОКУД 0409810

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли) , выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательства (требований) по выплате долгосрочным вознаграждений работникам по окончании трудоой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (авансы в иждущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		670235.0000	0.0000	27428298.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	848343.0000	132938.0000	0.0000	0.0000	15689407.0000	44769221.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	Влияние исправления ошибок		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		670235.0000	0.0000	27428298.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	848343.0000	132938.0000	0.0000	0.0000	15689407.0000	44769221.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	2458052.0000	2458052.0000
5.1	Прибыль (убыток)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	2458052.0000	2458052.0000

[illegible]

19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников);	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.1	приобретения	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.2	выбытия	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21	Дивиденды объявленные и уже выплачены в пользу акционеров (участников);	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.1	по обыкновенным акциям	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.2	по привилегированным акциям	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	Прочие движения	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	Данные за отчетный период	6.3	860441.0000	0.0000	37138091.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	848343.0000	132938.0000	0.0000	0.0000	17932435.0000	56912248.0000

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)
45	09106059	650

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.04.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Акционерное общество "Почта Банк"/ АО "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	Номер 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	157513360	171220123	165646696	155750512	153068155
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	6.1	141225441	157696101	155377048	145480864	143460044
2	Основной капитал	6.3	169213360	182920123	177346696	167450512	163068155
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	6.1	152925441	169396101	167077048	157180864	153460044
3	Собственные средства (капитал)	6.3	184608360	198520123	199702214	184128382	178178771
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	6.1	168320441	184996101	186701505	173446419	167909123
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	8	1714221216	1754287539	1747557074	1766292339	1723802624
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, проценты							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	8.053	19.442	18.781	17.275	17.332	
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	15.935	17.804	17.553	16.045	16.098	
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	19.691	110.993	110.347	118.802	118.713	

6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	7.619	9.386	9.149	7.600	7.501
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1ц, Н1.3, Н20.0)	11.846	13.061	13.337	10.979	10.801
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	9.836	11.497	11.826	9.762	9.528
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент						
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
9	Антициклическая надбавка	0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость	0	0	0	0	0
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8+стр. 9+стр. 10)	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	3.553	4.9420	4.282	2.775	2.713
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	468159302	494991462	497982729	476280008	477012327
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	14.784	16.752	15.532	14.162	13.221
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	11.627	14.327	13.748	12.219	11.378
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ						
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.					
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.					
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент					
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)						
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.					
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.					
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент					
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент						
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	50.309	44.343	56.142	48.000	48.951
22	Норматив текущей ликвидности Н3	169.268	133.909	171.752	114.993	114.514
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	57.184	57.469	55.880	56.857	60.094
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	379	13.196	17.003	1.431	1.520
25	Норматив максимального размера	0	13.196	17.003	0	0

	крупных кредитных рисков Н7 (P22)																	
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	0				0				0					0			
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	1.379				1.185				1.170					1.387			1.493
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность		максимальное значение	количество нарушений	длительность		максимальное значение	количество нарушений	длительность		максимальное значение	количество нарушений	длительность	
		1.379				1.185				1.170				1.412				1.520
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																	
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового 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	463154040
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 величин 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 характера		2475610
7	Прочие поправки		16758593
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	8	448871057

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		479630328.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		13946636.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		465683692.00
	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		0.00

	кредитования ценными бумагами		
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		0.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-2475610.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		2475610.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		69213360.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		468159302.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		14.78

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2021	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		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	
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	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

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)
45	09106059	650

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Акционерное общество "Почта Банк"/ АО "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	4258117	11375539
1.1.1	проценты полученные		15588114	17856325
1.1.2	проценты уплаченные		-4104779	-6117851
1.1.3	комиссии полученные		6138153	7835260
1.1.4	комиссии уплаченные		-1148071	-892659
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		2757	1724
1.1.8	прочие операционные доходы		-2322480	1849780
1.1.9	операционные расходы		-8191050	-8170170
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1704467	-986870
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	6.4	-15181171	-1068964
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-121347	-64206
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		-4469707	5671364
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		1718775	-946071
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		-14	-36738
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-10551495	-8801073
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		-1757383	3107760
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	6.4	-10922994	10306575
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		-90463	-4576182
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		531	1501
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-89932	-4574681
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		452	806
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-11012474	5732700
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		31732182	22980877
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6.1, 6.4	20719708	28713577

Президент - Председатель Правления

Главный бухгалтер



Руденко Дмитрий Васильевич

Бабкина Ольга Григорьевна

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

ЗА ПЕРИОД С 1 ЯНВАРЯ 2021 ГОДА ПО 31 МАРТА 2021 ГОДА

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ	3
2. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	3
3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	10
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	10
5. СВЕДЕНИЯ О СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	17
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА, ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ, ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ, ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	18
7. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	43
8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ.....	66
9. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	71
10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	73
11. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКАМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	77
12. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	77
13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕДИНЕНИИ БИЗНЕСОВ	77
14. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ.....	78
15. РАСКРЫТИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ.....	78

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

Полное фирменное наименование кредитной организации: Акционерное общество «Почта Банк».
Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: АО «Почта Банк»¹.

Фирменное наименование на английском языке: Joint-stock company «Post Bank», JSC «Post Bank».

Место нахождения Банка: г. Москва.

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

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

АО «Почта Банк» (далее – Почта Банк, Банк) осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

В связи с изменением со 02.04.2020 фирменного наименования, Банку выдана новая универсальная лицензия от 09.04.2020 № 650 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц), без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами. Согласно данной лицензии Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк включен в Реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 21.09.2004 под номером 18, а также в Реестр кредитных организаций, признанных Банком России значимыми на рынке платежных услуг на основании соответствия критериям значимости за 2017 - 2020 годы, предусмотренным Указанием Банка России от 06.11.2014 № 3439-У².

2. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 1 квартал 2021 года, в том числе настоящая пояснительная информация, подготовлена исходя из допущения о том, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем. Руководство Банка не имеет планов ликвидировать Банк или прекратить его деятельность. В рамках допущения о непрерывности деятельности активы и обязательства учитываются исходя из того, что Банк будет в состоянии реализовывать свои активы и выполнять свои обязательства в ходе обычной деятельности.

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 и программно-технических устройств Банка (POS-терминалов), 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

¹ В связи с исключением из Устава Банка указания на то, что Банк является публичным и регистрацией данных изменений в Едином государственном реестре юридических лиц, со 02.04.2020 полное фирменное наименование Банка изменено на Акционерное общество «Почта Банк», сокращенное фирменное наименование Банка изменено на АО «Почта Банк».

² «О порядке признания Банком России кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг».

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 физическую доступность финансовых услуг для россиян и условия их предоставления. Продуктовый ряд Банка был дополнен линейкой вкладов, изменения коснулись и сегмента кредитных продуктов - были снижены ставки по потребительским кредитам. 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. Снятие наличных денежных средств с карт любых банков и пополнение всех платежных карт и счетов Банка без комиссии доступно в сети банкоматов Почта Банк, Банка ВТБ (ПАО) и через POS-терминалы Банка, установленные в отделениях почтовой связи по всей стране. Кроме того, с 01.10.2020 клиенты Банка, получающие в Банке пенсию и зарплату, могут снимать наличные без комиссии в банкомате любого банка в стране. Пенсионеры - до 10 тыс. рублей в месяц, зарплатные клиенты - до 30 тыс. рублей. При этом минимальный лимит снятия средств не ограничен.

Важная задача для Банка — сделать базовые финансовые услуги доступными жителям даже самых отдаленных территорий. Банк обладает широкой сетью устройств самообслуживания и программно-технических устройств, установленных в отделениях почтовой связи, что позволяет отказаться от привычных касс. Все расчетные операции клиенты совершают с помощью банкоматов и POS-терминалов. Банк уделяет большое внимание развитию дистанционных каналов обслуживания, стремится создать удобное и функциональное приложение, которое могло бы заменить клиенту визит в Банк. Используется большое количество современных технологий, гибкий подход к их внедрению с целью соответствовать ожиданиям клиента.

Одним из приоритетных направлений деятельности Банка является развитие доступности финансовых услуг в малых и труднодоступных населенных пунктах, доля которых в географии присутствия превышает 86% (6,9 тыс. населенных пункта).

На 01.04.2021 сеть Банка представлена 19,1 тысячами точек обслуживания различного формата, находящимися в 83 субъектах Российской Федерации. В их числе: 439 клиентских центров, более 4,1 тыс. клиентских центров в отделениях почтовой связи с сотрудниками Банка и около 14,5 тыс. точек в отделениях почтовой связи с работниками АО «Почта России»³ являющимися агентами Банка, 111 стоек продаж, размещенных в торгово-развлекательных центрах, торговой сети «Пятерочка» и МФЦ.

Также клиенты Банка имеют возможность снятия/внесения наличных денежных средств не только в отделениях Банка, оборудованных 4,78 тыс. банкоматами, но и в 35,7 тыс. отделений почтовой связи, оснащенных POS-терминалами.

Кроме того, организовано около 140 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 1 квартале 2021 года также являлись:

- 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 АО «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 (банкоматов и pos-терминалов);
- создание и развитие технологий, ИТ-систем, уникальных карточных продуктов, эффективных систем продаж и управления рисками;

³ До 01.10.2019 – ФГУП «Почта России»

- 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 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:

а) 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 в рамках проекта «Подари лес другу» и др.

б) для юридических лиц:

- расчетно-кассовое обслуживание;

- торговый и интернет-эквайринг;

- зарплатный проект;

- банковские гарантии.

Независимой аудиторской организацией ООО «ФБК» 31.03.2021 подтверждено, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2020 год достоверно отражает во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01.01.2021, финансовые результаты деятельности за 2020 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 2020 год и аудиторское заключение раскрыты 02.04.2020 на официальном сайте Банка в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У⁴ (далее – Указание № 4983-У).

Принятые по итогам рассмотрения промежуточной отчетности решения о распределении чистой прибыли

Информация о выплате по итогам отчетного года дивидендов по акциям Банка на дату составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2024 года отсутствует.

Аудиторская организация, которой по договору на оказание аудиторских услуг Банком поручено проведение аудиторской проверки в части подтверждения финансового результата деятельности за 2020 год, не является связанным с Банком лицом по законодательству Российской Федерации. На 01.01.2021 и на отчетную дату 01.04.2021 года на балансе Банка отсутствовали требования и обязательства в отношении этой аудиторской организации, за исключением возникших в соответствии с договором на оказание аудиторских услуг.

В публикуемой форме отчетности 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 01.04.2021, составленной Банком в соответствии с порядком, установленным Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У⁵ (далее – Указание № 4927-У), показана в динамике величина собственного капитала отчетного года, предыдущего года.

На момент составления отчетности решение о распределении прибыли за 2020 год не было принято.

⁴ «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

⁵ «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Основные показатели деятельности банка и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности банка

На 01.04.2021 в России действовало 398 кредитных организаций (в том числе 357 банков), включая 12 системно значимых кредитных организаций, доля которых в активах банковского сектора с учетом их дочерних кредитных организаций (еще 20 кредитных организаций) составляет более 75%.

Вследствие возросшей потребительской активности ускорился рост необеспеченного потребительского кредитования (+1,9%), что соответствует докризисному уровню.

Рост просроченной задолженности в розничном портфеле составил 7,8 млрд руб. (+0,8%) в марте 2021 года, что ниже среднемесячного показателя за 2020 год (+1,6%).

Реструктуризация кредитов продолжается умеренными темпами. В марте 2021 года реструктуризации кредитов розничного портфеля составили 19 млрд руб. Общий объем реструктурированных кредитов с марта 2020 года составил около 7,4 трлн руб. (11% портфеля).

В марте 2021 года продолжилась тенденция к сокращению срочных вкладов (-231 млрд руб., или 1,1%) с одновременным ростом средств на текущих счетах (+138 млрд руб., или 1,2%). Это связано с тем, что во многих банках начисляются проценты на средства на текущих счетах. Также влияние оказал рост потребительской активности и низкие ставки по депозитам.

Прибыль банковского сектора за 1 квартал 2021 года составила 578 млрд руб., что на 9% выше результата 1 квартала 2020 года. Среди основных положительных факторов можно выделить рост чистого процентного и комиссионного доходов, благодаря восстановлению потребительской активности и росту кредитования, а также сокращение расходов на резервы. Доля прибыльных банков по итогам 1 квартала 2021 года составила 98% в активах банковского сектора.

Балансовый капитал сектора в марте вырос на 160 млрд руб. до 10,9 трлн руб. Показатель достаточности совокупного капитала (Н1.0) в марте вырос на 0,1 п.п. до 12,6%, преимущественно за счет заработанной банками прибыли и привлечения субординированных кредитов.

Официальный курс российского рубля по отношению к доллару США, устанавливаемый Банком России, на 01.04.2021 вырос и составил 75,7023 рубля (на 01.01.2021 курс составлял 73,8757 руб.).

На 01.01.2021 ключевая ставка составляла 4,25%. В отчетном периоде Банк России 22.03.2021 повысил ключевую ставку на 0,25 б.п. и на дату составления настоящей пояснительной информации ключевая ставка составила 4,50%.

С начала 2020 года вспышка коронавируса распространилась по всему миру, что повлияло на мировую экономику. Дополнительным фактором нестабильности стал разрыв соглашения ОПЕК+, что существенно повлияло на стоимость нефти и привело к ее снижению. Вследствие данных событий, с марта 2020 года в России наблюдается рост курса рубля к доллару и евро. А также и снижение биржевых индексов.

В этой связи Правительством и Центральным банком Российской Федерации был введен пакет мер поддержки, чтобы минимизировать последствия этих факторов для населения и экономики.

Правительство противостоит негативным последствиям мерами бюджетной и экономической политики, Банк России использует инструменты предоставления ликвидности, а также меры в сфере банковского и в целом финансового регулирования.

Экономический пакет

Правительство и Банк России при реализации мер реагирования считают приоритетным минимизацию негативного влияния сложившейся ситуации на граждан России. Пакет принимаемых Правительством и Банком России мер направлен на достижение трех приоритетных задач:

1. Обеспечение финансовой стабильности.
2. Поддержание финансовой устойчивости отраслей и секторов экономики.
3. Поддержка населения и региональных бюджетов.

Ответственным за разработку и реализацию соответствующего пакета мер, мониторинг состояния ключевых отраслей и системообразующих предприятий является оперативный штаб под руководством первого заместителя Председателя Правительства Белоусова Андрея Рэмовича.

1. Обеспечение финансовой стабильности

Правительство и Банк России уже приняли ряд мер, которые обеспечили стабилизацию российского финансового рынка в период повышенной волатильности с марта 2020 года.

Банк России продолжит обеспечивать рынки необходимой рублевой и валютной ликвидностью, а также при необходимости будет использовать регуляторные меры, облегчающие адаптацию финансовых организаций к динамично меняющимся рыночным условиям.

При реализации прочих мер экономического пакета Правительство и Банк России будут исходить из принципа безусловного сохранения финансовой стабильности.

2. Поддержание финансовой устойчивости отраслей и секторов экономики

2.1. Меры в отношении авиационного транспорта и туристической деятельности

Авиационный транспорт и туризм испытывают в настоящий момент наиболее серьезное негативное влияние. В том числе из-за ограничений и введенных по всему миру мер в рамках борьбы с распространением коронавируса.

Правительством уже принято решение по организации отсрочки взыскания налоговых платежей в этих отраслях. В дальнейшем мера может быть расширена на другие пострадавшие отрасли и предприятия. Туристические компании временно до конца года будут также освобождены от уплаты взносов в резервный фонд Ассоциации «Турпомощь» и взносов в фонды персональной ответственности.

Банк России предоставил банкам возможность работать с заемщиками в сфере транспорта и туризма (кредитовать или реструктурировать кредиты) без ухудшения оценок их финансового положения. Со своей стороны Правительство будет предоставлять государственные гарантии в целях реструктуризации и пролонгации кредитов. Эти меры позволят реструктурировать и пролонгировать кредиты, чтобы долговая нагрузка не стала фактором снижения стабильности компаний этих отраслей.

Главной задачей является сохранение ликвидности компаний из этих отраслей и их финансовой устойчивости, чтобы обеспечить их непрерывное функционирование до выяснения долгосрочных перспектив развития ситуации. Дополнительные решения по поддержке отдельных компаний пострадавших отраслей будут приняты в рамках работы специально созданной комиссии.

Банк России также смягчил требования к банкам, чтобы дать дополнительные возможности по кредитованию отрасли производства лекарственных средств и медицинского оборудования.

2.2. Меры в отношении других отраслей и секторов экономики

Меры поддержки в первую очередь будут касаться отраслей, оказавшихся под наиболее серьезным влиянием негативных факторов.

Правительство утвердит обновленный список системно значимых компаний. Совместно с Банком России создана специальная группа по мониторингу их финансового состояния. Решения о мерах дополнительной поддержки в рамках компаний данного списка будут приниматься оперативным штабом в случае необходимости.

Существующие программы кредитования малых и средних предприятий будут расширены. Правительство приняло решение по расширению программы льготного кредитования предприятий малого и среднего бизнеса: снимаются ограничения по видам кредитования и отраслям и увеличивается размер субсидий. При этом объем субсидирования по кредитам сроком до двух лет увеличивается на 1 процентный пункт. Также расширяются программы гарантийной поддержки кредитования малых и средних предприятий со стороны Корпорации МСП.

Правительством вместе с региональными властями также будет принято решение о введении отсрочки по уплате арендных платежей на срок три месяца для субъектов МСП — арендаторов государственного или муниципального имущества.

Со своей стороны Банк России также готов снять ограничения по перечню отраслей и повысить финансовую привлекательность своей программы рефинансирования кредитов МСП.

При необходимости Банк России будет готов расширить на компании МСП меры по неухудшению оценки их финансового положения, уже объявленные в сфере туризма и транспорта.

В случае появления новых отраслей, испытывающих серьезные временные трудности, связанные с распространением коронавируса или мерами по ограничению его распространения, Банк России будет готов оперативно распространять на них аналогичные меры по неухудшению оценки финансового положения. Также Банк России в случае необходимости будет готов принимать и другие регуляторные меры, направленные на смягчение подстройки финансовой системы и экономики к новым условиям.

Правительство также приняло решение об изменении подхода к государственным контрактам по поставщикам, попавшим под негативное влияние сложившейся ситуации, в целях неприменения штрафных санкций. Подобный подход будет использован и в отношении штрафных санкций при несоблюдении мер валютного контроля для несырьевого экспорта.

Одной из ключевых задач в текущей ситуации является обеспечение стабильной работы торговой отрасли. Правительство будет на ежедневной основе оценивать ситуацию и при необходимости готово реализовать дополнительные меры поддержки в целях обеспечения достаточных запасов социально значимой продукции, в том числе предоставление краткосрочных льготных кредитов на пополнение

оборотных средств. Также принято решение об обнулении импортных пошлин и расширении практики использования таможенной «зеленого коридора» по отдельным видам социально значимых товаров.

Государственным компаниям рекомендуется учитывать временный характер сложившейся ситуации при принятии решений по операционным и инвестиционным расходам.

3. Меры по поддержке населения и региональных бюджетов

Ключевым среднесрочным фактором обеспечения стабильности доходов населения является сохранение занятости и бесперебойности выплат заработных плат.

Правительство примет решение о соответствующих выплатах по больничным оказавшимся на обязательном карантине.

С июля 2020 осуществлялись выплаты по уже объявленным мерам поддержки семей с детьми от трех до семи лет, что окажет поддержку семьям в непростой жизненной ситуации.

Правительством не планируется в текущем году сокращение бюджетных расходов относительно запланированного уровня. Министерство финансов в режиме реального времени будет осуществлять мониторинг сбалансированности региональных бюджетов, и по мере необходимости им будет оказана финансовая поддержка.

Полный экономический эффект от происходящих событий на настоящий момент не может быть предсказан, поэтому пакет реализуемых мер будет расширяться в случае необходимости. Правительством в рамках бюджетных параметров текущего года может быть использован резерв в 300 млрд руб. для обеспечения первоочередных потребностей в расходах, а также увеличен лимит государственных гарантий.

Правительством Российской Федерации при тесном взаимодействии с Банком России и региональными властями будет сделано все необходимое для стабилизации ситуации, чтобы минимизировать негативные последствия для граждан.⁶

Следует отметить, что специфика существующей структуры баланса Банка заключается в отсутствии значимых валютных составляющих активов и пассивов, а также вложений в ценные бумаги. Результаты регулярно проводимых в соответствии с требованиями Банка России стресс-тестов показывают наличие достаточного запаса ликвидности и капитала Банка для сохранения финансовой устойчивости в условиях внешних шоковых событий. По оценке Банка, распространение коронавируса и возросшая волатильность (нестабильность) инструментов, обращающихся на финансовых рынках, на дату составления настоящего отчета не оказали существенного влияния на деятельность Банка.

На текущий момент Банк ежедневно анализирует входящий поток кредитных заявок, уровень просроченной задолженности в сформированном ранее кредитном портфеле, с целью оперативного реагирования на возможные изменения клиентского поведения и удержания уровня риска в рамках утвержденного риск-аппетита.

Банк проводит мероприятия, направленные на минимизацию последствий сложившейся ситуации, реализует меры, предложенные Банком России, по поддержке граждан, экономики и финансового сектора в условиях пандемии коронавируса.

Банк оперативно обрабатывает обращения клиентов с просьбой о предоставлении отсрочки платежа и/или временного снижения ежемесячного платежа по кредитам, в рамках реализуемых в РФ мер по поддержке граждан, экономики и финансового сектора в условиях пандемии коронавируса. Стоит отметить, что в Банке ранее уже действовали услуги, согласно которым клиент мог уменьшить платеж или перенести платеж на один месяц. В рамках реализации мер по поддержке граждан в условиях пандемии коронавируса Банком для клиентов были разработаны новые дополнительные условия по отсрочке платежа.

Банк на регулярной основе осуществляет мониторинг развития ситуации на международном и российском финансовом рынке, а также финансовых последствий, вызванных событиями, приведшими к изменению ситуации на финансовых рынках с целью оценки необходимости реализации Банком дополнительных мероприятий, направленных на укрепление финансовой устойчивости Банка.

В целях обеспечения непрерывности деятельности Почта Банк с учетом вышеуказанных негативных факторов (рисков) руководством Банка предпринят ряд мер, связанных с введением режима повышенной готовности, и направленных на противодействие распространения коронавирусной инфекции и сохранения здоровья работников, клиентов и партнеров Банка.

Для поддержания ключевых процессов Приказом № 20-0156 от 10.03.2020 «О мерах, связанных с

⁶ https://www.cbr.ru/press/pr/?file=17032020_090000dkp2020-03-17T08_57_06.htm

введением режима повышенной готовности в г. Москве в связи с угрозой распространения новой коронавирусной инфекции» введены повышенные меры по предотвращению коронавирусной инфекции.

Планом ОНиВД Банка предусмотрены такие факторы как выбытие ключевого персонала, независимо от причин, в том числе в результате выхода на больничный или проведения карантинных мероприятий, а также выбытия помещений независимо от причин, в том числе в случае обнаружения инфекции в здании Банка и необходимости дезинфекции помещений (закрытия помещений на карантин).

Все средства защиты информации в Банке работают в штатном режиме. На постоянной основе ведется мониторинг нештатных событий на критичных АРМ и информационных системах Банка. Для всех сотрудников Службы информационной безопасности организован круглосуточный удаленный доступ для отражения возможных кибератак. Организованы резервные каналы связи с сервис провайдерами.

Для снижения рисков, связанных с непрерывностью работы сторонних провайдеров услуг, Банком заключены договоры по организации резервных каналов связи и защиты от DDOS атак. Поставщики критических сервисов Банка подтверждают готовность к выполнению своих обязательств по договорам.

Банк подготовился к возросшему объему операций в случае повышения спроса на определенные финансовые услуги, в частности, в случае повышения спроса на снятие наличных денежных средств через банкоматы, Банк увеличит сумму подкреплений в 2 раза (в рамках установленных лимитов). При необходимости сумма загрузки может быть увеличена в 4 раза в среднем до 20 млн. руб., проводится внеплановая инкассация. Клиенты Банка так же могут без комиссии осуществлять снятия через POS-терминалы Банка, установленные в отделениях Почты России, и банкоматах Группы ВТБ.

Результаты развития Банка по направлениям деятельности за 1 квартал 2021 года характеризуются следующими показателями.

По состоянию на 01.04.2021 активы Банка составили 463 154,0 млн руб., что на 16 347,0 млн руб. или на 3,4% меньше величины активов на 01.01.2021 (479 501,1 млн руб.).

Величина собственных средств (капитал) Банка по состоянию на 01.04.2021 составила 84 608,4 млн руб., что на 13 911,8 млн руб. или на 14,1% меньше величины собственных средств (капитала) на 01.01.2021 (98 520,1 млн руб.).

Чистая ссудная задолженность уменьшилась по сравнению с данными на 01.01.2021 (425 783,7 млн руб.) на 5 568,0 млн руб. или на 1,3% и по состоянию на 01.04.2021 составила 420 215,8 млн руб. или 90,7% от активов Банка.

Обязательства перед кредитными организациями представлены привлеченными межбанковскими кредитами от акционера Банка ВТБ (ПАО), а также от ПАО «Саровбизнесбанк» и ПАО «Запсибкомбанк», которые составляют 27 300 млн рублей или 6,7% в общей сумме обязательств.

Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, за отчетный период незначительно уменьшились (на 10 551,5 млн руб. или 2,8%) и на 01.04.2021 составили 364 473,1 млн руб. против 375 024,6 млн руб. на 01.01.2021.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 01.04.2021 составил 11,846% против 13,061% на 01.01.2021 при минимально допустимом значении, установленном Банком России, в размере 8%.

Причинами изменения показателя финансового результата в 2021 году связано с пандемией COVID-19, которая распространилась с 2020 году по всему миру и повлияла как на экономику России, так и на мировую экономику в целом и обусловлено формированием дополнительных резервов на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

На 01.04.2021 сеть банкоматов Банка состояла из 4 783 устройства, на 01.01.2021- из 4 792 устройств. Посредством банкоматов Банка осуществлялись операции выдачи и приема наличных денежных средств, платежи по погашению выданных ссуд и за услуги Банка.

3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

Почта Банк - универсальный розничный Банк, созданный в 2016 году Банком ВТБ 24⁷ и ООО «Почтовые финансы»⁸ на базе ПАО «Лето Банк», являющийся головной кредитной организацией банковской группы, в которую входит дочерняя организация процессинговая компания Общество с ограниченной ответственностью «МультиКарта» (далее – ООО «МультиКарта»).

В результате нескольких размещений Банком дополнительных обыкновенных акций, по состоянию на 01.04.2021 Банку ВТБ (ПАО) и ООО «Почтовые финансы» принадлежит по 49,999994 % акций Банка, Дмитрий Руденко является собственником 0,000012% акций Банка.

В соответствии с критериями существенности, изложенными во внутреннем документе Банка, влияние не включения отчетных данных участников банковской группы Банка как по отдельности, так и в совокупности на величину собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы Почта Банк признано в соответствии с п 1.3 Положения Банка России от 03.12.2015 № 509-П⁹ 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 № 4983-У, является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Почта Банк» за период с 01.01.2021 по 01.04.2021, 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 отчетные даты 01.04.2021, 01.01.2021 и 01.04.2020 составленных в соответствии с Указанием № 4927-У и Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У¹⁰ (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.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, составленная в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У¹¹ (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 01.01.2021 по 31.03.2021 (включительно) и по состоянию на 01.04.2021 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)»;

⁷ С 01.01.2018 реорганизован в Банка ВТБ (ПАО), в результате чего право владения акциями Банка перешло к Банку ВТБ (ПАО) (далее – Банк ВТБ).

⁸ Дочерняя компания АО «Почта России» (до 01.10.2019 – ФГУП «Почта России»).

⁹ «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

¹⁰ «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»

¹¹ «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

- настоящую пояснительную информацию к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Формы промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за период с 01.01.2021 по 31.03.2021 (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 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-ФЗ¹² в Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1¹³ АО «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

Изменения в порядке составления публикуемой отчетности отсутствуют. Публикуемые формы отчетности на отчетные даты 01.01.2021 и 01.04.2021 составлялись в соответствии с Указанием № 4927-У. Данные публикуемых форм отчетности и используемые в пояснительной информации показатели являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

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

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с «Учетной политикой для целей бухгалтерского учета АО «Почта Банк» на 2021 год», утвержденной Приказом № 20-1029 от 28.12.2020 и разработанной в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ¹⁴, и основывается на Положении Банка России от 27.02.2017 № 579-П (далее – Положение № 579-П)¹⁵.

Основные принципы и положения Учетной политики Банка в 2021 году

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

Учетной политикой закреплены следующие основные принципы и положения:

- применение Учетной политики всеми структурными подразделениями Банка;
- непрерывность осуществления Банком своей деятельности в будущем, отсутствие у Банка намерения и необходимости ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления», финансовые результаты операций отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения/уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- применение принципов Учетной политики последовательно в течение ряда лет. В случае

¹² «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

¹³ «О банках и банковской деятельности».

¹⁴ «О бухгалтерском учете».

¹⁵ «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

возникновения существенных перемен в деятельности Банка или законодательстве Российской Федерации должна обеспечиваться сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;

- разумное осуществление оценки активов и пассивов для отражения в бухгалтерском учете с достаточной степенью осторожности, обеспечивающей реальное признание расходов и обязательств, доходов и активов Банка. При отражении операций в бухгалтерском учете Банка безусловно признаются расходы и обязательства без их намеренного завышения или намеренного занижения активов либо доходов. Доходы и активы признаются с осторожностью, приток экономических выгод должен быть вероятен и достоверно оценен;

- отражение операций в учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

- раздельное отражение активов и пассивов;

- преемственность входящего баланса (остатки на счетах баланса на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода);

- приоритет содержания над формой. Операции отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с их экономической сущностью, а не юридической формой;

- соответствие данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета;

- открытость, доступность и достоверность отчетности.

Учет существенных операций и событий

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

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

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

Денежные средства

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

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

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

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

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

Учет операций по размещению денежных средств

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 ведется 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 Банк в целях бухгалтерского учета применяет бизнес-модель по амортизированной стоимости.

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

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

Учет операций по привлечению денежных средств

Учет операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам и прочим привлеченным средствам ведется в соответствии с Положения Банка России от 02.10.2017 № 604-П¹⁷ (далее - Положение № 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-И¹⁸.

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Для учета финансовых обязательств Банком в целях бухгалтерского учета применяется бизнес-модель по амортизированной стоимости.

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

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

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-П¹⁹.

Для нематериальных активов определена стоимость минимального объекта учета для признания в качестве инвентарного объекта в сумме, превышающей 100 тыс. руб. без налога на добавленную стоимость

¹⁶ "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"

¹⁷ «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 «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов».

¹⁹ «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

на дату ввода в эксплуатацию.

Деловая репутация подлежит амортизации в течение срока, определяемого на дату ее признания, но не превышающего 10 лет.

Учет запасов после их признания по фактической стоимости (себестоимости) осуществляется по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой возможной цене продажи. Запасы подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Прочие активы и обязательства

1. Проценты

Процентные доходы по размещенным денежным средствам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц отражаются в бухгалтерском учете методом начисления с учетом следующего:

- процентные доходы и процентные расходы по размещенным и привлеченным средствам начисляются в порядке и размере, предусмотренными соответствующим договором, на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня;

- отражаются в учете в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты, или в последний рабочий день месяца, начисленные за истекший месяц (в т.ч. за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) или доначисленные с даты уплаты;

- при начислении процентных доходов и процентных расходов в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году - 365 или 366 дней соответственно, если иное не предусмотрено соглашением сторон;

- процентные доходы по операциям предоставления (размещения) денежных средств, по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, по операциям займа ценных бумаг, а также дохода от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) других активов признаются при одновременном соблюдении условий, определенных абзацами вторым-четвертым пункта 3.1. Положения № 448-П.

Процентные доходы и расходы по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости отражаются в учете линейным методом (по ставке, предусмотренной договором) или методом эффективной процентной ставки (далее-ЭПС).

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

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

2. Учет денежных сумм единовременно уплаченных/полученных по договорам с клиентами, контрагентами

При получении/оплате денежных средств, подлежащих отнесению на расходы/доходы в последующих месяцах, их учет осуществляется в качестве полученных/оплаченных авансов на отдельных лицевых счетах.

3. Бухгалтерский учет расчетов с поставщиками и подрядчиками осуществляется с учетом следующего:

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

Расчеты на условиях последующей оплаты: в случае, если условиями договора предусмотрено предоставление акта оказания услуг, приема-передачи результатов работ, поставки материальных ценностей, то начисление расходов/доходов/отражение материальных ценностей производится в дату предоставления акта на сумму акта. В случае, если условиями договора не предусмотрено предоставление акта выполненных работ, оказанных услуг, то начисление доходов/расходов производится в последний рабочий день текущего месяца в сумме, приходящейся на этот месяц.

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

При осуществлении переводов денежных средств Банк руководствуется положениями Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ²⁰ и осуществляет учет незавершенных переводов и расчетов с другими кредитными организациями по собственным платежам, в том числе по операциям, связанным с переводами наличных денежных средств между кредитными организациями, а также сумм незавершенных расчетов по принятым и отправленным переводам денежных средств, в том числе без открытия банковского счета, а также по операциям с использованием электронных средств платежа в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

Требования по текущим налогам

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

Отложенный налог на прибыль

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

Виды отложенных налогов:

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

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

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

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

Формирование резерва

Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П (далее – Положение № 590-П)²¹. Резервы формируются по конкретной ссуде либо по портфелям однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска. Резервы формируются в пределах суммы основного долга в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

Кроме того, Банк создает резервы в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П (далее – Положение № 611-П)²² 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,

²⁰ «О национальной платежной системе».

²¹ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

²² «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

подрядчиками и покупателями; расчеты с прочими дебиторами и др.

Учет вознаграждений работников

Учет вознаграждений работников осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 15.04.2016 № 465-П²³.

Доходы и расходы Банка

Учет доходов и расходов осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П²⁴.

Сделки по уступке прав требования

Банк осуществляет сделки по уступке прав требований коллекторским агентствам и физическим лицам в соответствии с Положением № 605-П.

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

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

- доначисление процентов, прочих доходов и затрат по сделке;
- корректировку стоимости размещенных денежных средств по кредитным договорам до амортизированной стоимости;
- корректировку резервов на возможные потери и корректировку оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки;
- списание сумм основного долга и начисленных процентов;
- списание резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, корректировки стоимости размещенных денежных средств до амортизированной стоимости;
- отнесение финансового результата на доходы или расходы.

Активные и пассивные операции с ценными бумагами

При учете активных и пассивных операций с ценными бумагами, операций РЕПО, операций займа ценных бумаг Банк руководствуется требованиями МСФО (IFRS) 9, Положения Банка России от 02.10.2017 № 606-П²⁵ (далее - Положение № 606-П), Положения № 579-П и Положения Банка России от 04.04.2011 № 372-П²⁶.

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

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

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

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

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

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

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

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

²⁵ «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».

²⁶ «Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

Учет договоров аренды

Учет договоров аренды осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П²⁷, МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Договоры аренды, по условиям которых Банк выступает в качестве арендатора классифицируются в качестве актива в форме права пользования - актива, который представляет собой право арендатора использовать базовый актив в течение срока аренды.

Все активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Начисление амортизации по активам в форме права пользования производится линейным способом. Амортизация начисляется ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня месяца. Актив в форме права пользования подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

Банк не признает объект аренды в качестве актива в форме права пользования применительно к следующим договорам аренды:

- краткосрочная аренда. Договор аренды, по которому на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев. Договор аренды, который содержит опцион на покупку, не является краткосрочной арендой;

- аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Активом с низкой стоимостью признается актив, справедливая стоимость которого на дату первоначального признания не превышает 300 000 рублей.

Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются ежемесячно в качестве расхода в течение срока аренды.

Договоры аренды, по условиям которых Банк выступает в качестве арендодателя классифицируются в качестве финансовой или операционной аренды в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 16.

На дату начала аренды базовые активы, находящиеся в финансовой аренде, признаются и отражаются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду без налога на добавленную стоимость. Платежи за право пользования базовым активом в течение срока аренды, которые не получены на дату начала аренды, включаются в оценку чистой инвестиции в аренду.

Расчет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по договорам аренды осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16 «Аренда» незначительный.

Учет запасов

Будущие затраты на выполнение обязательств по утилизации запасов подлежат оценке и включению в состав первоначальной стоимости запасов. В состав первоначальной стоимости запасов включаются будущие затраты на выполнение обязательств по утилизации запасов признаваемые существенными. Существенными признаются будущие затраты на выполнение обязательств по утилизации запасов, если их стоимость может быть надежно определена, и она превышает первоначальную стоимость запасов. Несущественные будущие затраты на выполнение обязательств по утилизации запасов относятся на расходы Банк по мере их понесения.

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.

²⁷ «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

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 01.04.2021	на 01.01.2021
1	Денежные средства и их эквиваленты, всего	21 467 865	32 641 853
	в том числе:		
1.1	наличные денежные средства	16 347 514	21 067 331
1.2	на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	4 030 716	9 596 118
1.3	средства на счетах в кредитных организациях Российской Федерации	1 088 419	1 977 145
1.4	на корреспондентских счетах в банках иностранных государств	1 093	1 132
1.5	начисленные процентные доходы по корреспондентским счетам "НОСТРО"	123	127
2	Резервы на возможные потери	157 112	9 097
	Итого денежных средств	21 310 753	32 632 756

Денежные средства и их эквиваленты, недоступные для использования или имеющие ограничения в использовании, в течение отчетного периода, а также на отчетные даты 01.04.2021 и 01.01.2021, отсутствовали.

Помимо указанных сумм Банк, в соответствии с требованиями Банка России, обязан на постоянной основе депонировать в Банке России обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 01.04.2021 года сумма обязательных резервов составила 2 811 957 тыс. руб., на 01.01.2021 - 2 690 610 тыс. рублей.

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

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.

В июне 2020 года Банком были получены дивиденды от участия в уставном капитале дочерней процессинговой компании ООО «МультиКарта» за 4 квартал 2019 года в сумме 178 441 тыс. рублей, соответствующей доле участия Банка в капитале общества на дату распределения дивидендов, равной 100%.

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

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

Метод учета инвестиций в дочерние организации

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

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. Ипотечные ссуды, предоставленные физическим лицам, в отчетном периоде Банком не выдавались и на отчетную дату на балансе Банка отсутствуют.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам, по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) на балансе Банка отсутствуют.

Доля ссуд, предоставленных юридическим лицам, на финансирование текущей деятельности является не существенной и составляет 0,002% от общего объема ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости.

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 в разрезе заемщиков и направлений деятельности	На 01.04.2021					На 01.01.2021				
		Ссудная задолженность	Корректировка стоимости (МСФО (IFRS) 9)	Резерв	Корректировка резервов на возможные потери до величины оценочных резервов под ОКУ	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Корректировка стоимости (МСФО (IFRS) 9)	Резерв	Корректировка резервов на возможные потери до величины оценочных резервов под ОКУ	Чистая ссудная задолженность
1	Ссудная задолженность, всего	492 343 698	0	56 818 560	13 835 127	421 690 011	485 617 925	0	51 572 522	12 162 324	421 883 079
	в том числе:										
1.1	Межбанковские кредиты и депозиты	45 000 000	0	0	0	45 000 000	35 000 376	0	0	0	35 000 376
	в т.ч. депозиты в Банке России	20 000 000	0	0	0	20 000 000	20 000 000	0	0	0	20 000 000
1.2	Ссуды юридическим лицам	630 363	0	101 178	0	529 185	621 580	0	112 229	0	509 351
1.3	Ссуды физическим лицам	446 713 335	0	56 717 382	13 835 127	376 160 826	449 995 969	0	51 460 293	12 162 324	386 373 352
2	Начисленные проценты, корректировки по приведению стоимости финансовых инструментов в к	5 175 494	(2 797 705)	5 657 636	(1 805 606)	(1 474 241)	9 595 637	(2 538 105)	4 928 882	(1 772 011)	3 900 661

	амортизированной стоимости										
3	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего	497 519 192	(2 797 705)	62 476 196	12 029 521	420 215 770	495 213 562	(2 538 105)	56 501 404	10 390 313	425 783 740

На отчетную дату 01.04.2021 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 92 459 тыс. рублей, сумма сформированного резерва по ним составила 92 442 тыс. рублей.

Кредитный портфель Банка за период с 01.01.2021 по 01.04.2021 увеличился на 6 725 773 тыс. рублей или на 1,4% и составил 492 343 698 тыс. рублей.

По срокам, оставшимся до погашения, межбанковских кредитов распределены следующим образом:

тыс. руб.			
№ п/п	Сроки, до погашения от отчетной даты	На 01.04.2021	На 01.01.2021
1	До 30 дней	45 000 000	35 000 376
2	От 31 до 90 дней	0	0
3	От 91 до 180 дней	0	0
4	От 181 до 270 дней	0	0
5	От 271 дней до 1 года	0	0
6	Свыше 1 года	0	0
7	Просроченная задолженность	0	0
8	Итого ссудная задолженность	45 000 000	35 000 376
9	Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	0	0
10	Корректировка резервов на возможные потери до величины оценочных резервов под ОКУ	0	0
11	Итого чистая ссудная задолженность	45 000 000	35 000 376

По срокам, оставшимся до погашения, ссудной и приравненной к ней задолженности юридическим лиц распределены следующим образом:

тыс. руб.			
№ п/п	Сроки, до погашения от отчетной даты	На 01.04.2021	На 01.01.2021
1	До 30 дней	0	0
2	От 31 до 90 дней	0	0
3	От 91 до 180 дней	0	0
4	От 181 до 270 дней	0	0
5	От 271 дней до 1 года	472 358	445 558
6	Свыше 1 года	157 798	175 441
7	Просроченная задолженность	207	581
8	Итого ссудная задолженность	630 363	621 580
9	Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	101 178	112 229
10	Корректировка резервов на возможные потери до величины оценочных резервов под ОКУ	0	0
11	Итого чистая ссудная задолженность	529 185	509 351

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

тыс. руб.

№ п/п	Кредитный продукт	На 01.04.2021	На 01.01.2021
1	Потребительские кредиты	378 981 119	380 492 383
2	Покупки в кредит	44 363 498	47 606 903
3	Кредитные карты	23 367 565	21 895 634
4	Прочие средства, предоставленные физическим лицам	1 154	1 049
5	Итого ссудная задолженность физических лиц	446 713 335	449 995 969
6	Резерв на возможные потери	56 717 382	51 460 293
7	Корректировка резервов на возможные потери до величины оценочных резервов под ОКУ	13 835 127	12 162 324
8	Итого чистая ссудная задолженность физических лиц	376 160 826	386 373 352

По срокам, оставшимся до погашения, ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц распределены следующим образом:

тыс. руб.

№ п/п	Сроки, до погашения от отчетной даты	На 01.04.2021	На 01.01.2021
1	До 30 дней	8 235 458	8 209 153
2	От 31 до 90 дней	2 984 541	3 007 049
3	От 91 до 180 дней	7 788 542	7 958 557
4	От 181 до 270 дней	10 455 351	10 976 194
5	От 271 дней до 1 года	12 478 635	14 607 627
6	Свыше 1 года	364 062 368	369 283 473
7	Просроченная задолженность	40 708 341	35 953 917
8	Итого ссудная задолженность	446 713 335	449 995 969
9	Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	56 717 382	51 460 293
10	Корректировка резервов на возможные потери до величины оценочных резервов под ОКУ	13 835 127	12 162 324
11	Итого чистая ссудная задолженность	376 160 826	386 373 352

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

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

тыс. руб.

№ п/п	Территории мест нахождения заемщиков	Ссудная задолженность	
		на 01.04.2021	на 01.01.2021
	Ссудная задолженность, всего:	446 713 335	449 995 969
	в том числе:		
1	Алтайский край	6 720 196	6 741 192
2	Краснодарский край	20 434 551	20 513 723
3	Красноярский край	10 293 982	10 389 529
4	Приморский край	3 968 480	3 914 219
5	Ставропольский край	10 438 809	10 505 405
6	Хабаровская область	2 730 552	2 727 101

*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Почта Банк» по состоянию на 01 апреля 2021 года*

7	Амурская область	2 172 887	2 174 629
8	Архангельская область	4 219 526	4 311 208
9	Ненецкий автономный округ	238 659	233 021
10	Астраханская область	5 104 115	5 208 760
11	Белгородская область	4 427 589	4 472 544
12	Брянская область	4 351 409	4 376 912
13	Владимирская область	4 950 532	5 031 837
14	Волгоградская область	8 149 653	8 324 314
15	Вологодская область	3 878 079	3 881 039
16	Воронежская область	7 962 112	7 999 468
17	Нижегородская область	10 665 875	10 864 411
18	Ивановская область	3 290 727	3 363 752
19	Иркутская область	8 781 998	8 848 110
20	Республика Ингушетия	440 174	418 610
21	Калининградская область	4 665 829	4 675 509
22	Тверская область	5 151 734	5 198 772
23	Калужская область	4 040 019	4 117 643
24	Камчатский край	571 190	569 417
25	Кемеровская область	9 082 512	9 272 331
26	Кировская область	3 828 703	3 891 814
27	Костромская область	1 475 013	1 515 352
28	Республика Крым	2 122	2 272
29	Самарская область	13 024 858	13 116 895
30	Курганская область	2 062 478	2 081 327
31	Курская область	3 762 961	3 811 283
32	г. Санкт-Петербург	13 895 394	14 108 675
33	Ленинградская область	7 426 237	7 438 432
34	Липецкая область	4 131 811	4 224 386
35	Магаданская область	362 162	360 357
36	г. Москва	21 969 405	22 048 869
37	Московская область	27 043 603	26 992 961
38	Мурманская область	4 182 473	4 237 642
39	Новгородская область	2 633 162	2 622 392
40	Новосибирская область	10 025 426	10 163 409
41	Омская область	6 075 915	6 055 428
42	Оренбургская область	7 438 237	7 532 839
43	Орловская область	2 287 046	2 316 728
44	Пензенская область	4 950 349	4 971 690
45	Пермский край	7 989 182	8 002 644
46	Псковская область	2 164 210	2 189 910
47	Ростовская область	12 190 001	12 287 256
48	Рязанская область	4 694 038	4 742 221
49	Саратовская область	7 637 335	7 769 419
50	Сахалинская область	1 389 831	1 334 978
51	Свердловская область	11 075 844	11 219 549
52	Смоленская область	3 545 172	3 593 366

53	г. Севастополь	1 152	2 400
54	Тамбовская область	3 667 955	3 729 395
55	Томская область	3 767 266	3 874 139
56	Тульская область	5 356 699	5 442 334
57	Тюменская область	5 270 067	5 345 660
58	Ханты-Мансийский автономный округ-Югра	6 614 297	6 666 277
59	Ямало-Ненецкий автономный округ	2 918 841	2 948 043
60	Ульяновская область	4 159 995	4 193 506
61	Челябинская область	9 329 033	9 426 950
62	Забайкальский край	3 175 222	3 156 903
63	Чукотский автономный округ	107 842	111 383
64	Ярославская область	4 221 669	4 300 105
65	Республика Адыгея	1 672 633	1 678 105
66	Республика Башкортостан	12 087 418	12 258 593
67	Республика Бурятия	4 311 312	4 252 507
68	Республика Дагестан	1 589 458	1 496 552
69	Кабардино-Балкарская Республика	895 819	840 899
70	Республика Алтай	419 108	424 579
71	Республика Калмыкия	1 444 114	1 412 561
72	Республика Карелия	2 455 158	2 486 945
73	Республика Коми	4 417 679	4 422 124
74	Республика Мари Эл	1 866 235	1 892 980
75	Республика Мордовия	2 231 814	2 245 366
76	Республика Северная Осетия – Алания	1 390 177	1 257 248
77	Карачаево-Черкесская Республика	766 703	705 379
78	Республика Татарстан	13 179 005	13 289 721
79	Республика Тыва	811 485	771 184
80	Удмуртская Республика	4 334 670	4 386 731
81	Республика Хакасия	2 185 258	2 211 102
82	Чеченская Республика	1 323 326	1 205 649
83	Чувашская Республика	3 513 973	3 560 158
84	Республика Саха (Якутия)	2 918 304	2 918 454
85	Еврейская автономная область	315 489	316 487

Информация об изменении резервов на возможные потери и оценочных резервов 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 605-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У на 01.04.2021 представлена в таблице:

тыс. руб.,				
№ п/п	Наименование показателя	Создано	Восстановлено	Изменение за 2020 год
1	Изменение резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах,	37 033 442	25 698 681	(11 334 761)

	а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:			
	в том числе:			
1.1	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	636 540	488 525	(148 015)
1.2	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по средствам, размещенным в банках-нерезидентах	0	0	0
1.3	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц	29 547	40 598	11 051
1.4	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц	33 905 225	24 077 619	(9 827 606)
1.5	Резервы на возможные потери по оценочным обязательствам некредитного характера	2 462 130	1 091 939	(1 370 191)
2	Изменение резервов на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0
3	Изменение резервов на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0
4	Изменение резервов по прочим потерям	1 692 166	1 563 206	(128 960)
	в том числе:			
4.1	Резервы по основным средствам, нематериальным активам и материальным запасам	0	0	0
4.2	Резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам, условным обязательствам кредитного характера	1 692 166	1 563 206	(128 960)
5	Итого:	38 725 608	27 261 887	(11 463 721)

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

Финансовые активы, переданные в качестве обеспечения по состоянию на 01.04.2021 и на 01.01.2021 на балансе Банка, отсутствуют.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения по активам на 01.04.2021 г. представлены в таблице:

тыс. руб,

Характер обеспечения	Стоимость обеспечения	Категория качества
Движимое имущество (оборудование, автотранспорт, спецтехника)	27 770	Не определяется
Товары в обороте	0	Не определяется

Информация по каждому классу основных средств

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

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

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

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

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

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

Основные средства на балансе Банка на 01.04.2021 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	0	0
2	Мебель	0	106
3	Офисное и прочее оборудование	0	2 504
4	Рекламное оборудование	0	163
5	Компьютерное оборудование и оргтехника	0	0
	Итого	0	2 773

На 01.04.2021 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 01.04.2021 и на 01.01.2021 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 01.04.2021	Балансовая стоимость на 01.01.2021
1	Основные средства	7 435 293	7 411 487
2	Вложение в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	420 214	434 974
3	Нематериальные активы	2 726 122	2 699 345
4	Материальные запасы, всего,	63 385	1 410

	в том числе:		
4.2	Материалы и запасные части	11 510	883
4.3	Инвентарь и принадлежности	51 875	527
4.4	Издания	0	0
5	Имущество, полученное в финансовую аренду	4 522 150	4 489 580
6	Балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	15 167 164	15 036 796
7	Амортизация	6 745 315	6 123 053
8	Резервы на возможные потери	627	631
9	Резервы под обесценение запасов	49 933	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, итого	8 371 289	8 913 112

Доля основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в активах Банка на 01.04.2021 составила 1,8%. На отчетную дату 01.01.2021 доля составила 1,9%.

Сверка балансовой стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 01.04.2021 и предыдущие отчетные даты 01.01.2021 и 01.01.2020, 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 и Имущество, полученное в финансовую аренду
1	Первоначальная (или переоцененная) стоимость на 01.01.2020	9 792 798	6 997 412	2 197 237	67 119	0	531 030
1.1	Поступление	11 994 657	456 278	441 067	733 566	0	10 363 746
1.2	Выбытие	6 750 659	42 203	0	799 275	0	5 909 181
1.3	Переоценка (убыток от обесценения за отчетный период)	0	0	0	0	0	0
2	Первоначальная (или переоцененная) стоимость на 01.01.2021	15 036 796	7 411 487	2 638 304	1 410	0	4 985 595
2.1	Поступление	393 117	26 578	29 784	154 042	0	182 713
2.2	Выбытие	262 749	2 772	0	92 067	0	167 910
2.3	Переоценка (убыток от обесценения за отчетный период)	0	0	0	0	0	0

*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Почта Банк» по состоянию на 01 апреля 2021 года*

3	Первоначальная (или переоцененная) стоимость на 01.04.2021	15 167 164	7 435 293	2 668 088	63 385	0	5 000 398
4	Амортизация на 01.01.2020	3 675 949	2 750 130	925 819	0	0	0
4.1	Начисление	2 485 622	1 024 676	402 976	0	0	1 057 970
4.2	Выбытие	38 518	22 890	0	0	0	15 628
05	Амортизация на 01.01.2021	6 123 053	3 751 916	1 328 795	0	0	1 042 342
5.1	Начисление	632 510	260 809	108 951	0	0	262 750
5.2	Выбытие	10 248	1 730	0	0	0	8 518
6	Амортизация на 01.04.2021	6 745 315	4 010 995	1 437 746	0	0	1 296 574
7	Резерв на возможные потери и под обесценение запасов на 01.01.2020	0	0	0	0	0	0
7.1	Начисление	1 424	1 424	0	0	0	0
7.2	Восстановление	793	793	0	0	0	0
8	Резерв на возможные потери и под обесценение запасов на 01.01.2021	631	631	0	0	0	0
8.1	Начисление	52 711	48	0	52 663	0	0
8.2	Восстановление	2 782	52	0	2 730	0	0
9	Резерв на возможные потери и под обесценение запасов на 01.04.2021	50 560	627	0	49 933	0	0
10	Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 01.01.2020	6 116 849	4 247 282	1 271 418	67 119	0	531 030
11	Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 01.01.2021	8 913 112	3 658 940	1 309 509	1 410	0	3 943 253
12	Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 01.04.2021	8 371 289	3 423 671	1 230 342	13 452	0	3 703 824

Договорные обязательства по приобретению основных средств на отчетную дату 01.04.2021 отсутствуют.

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств на 01.04.2021 составляла 536 949 тыс. руб.

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств на 01.01.2021 составляет 532 646 тыс. руб.

Основные средства, изъятые из эксплуатации и не классифицированные как предназначенные для продажи, на 01.04.2021 отсутствуют.

Затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств за 1 квартал 2021 год 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.

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 аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора. Балансовая стоимость основных средств, полученных по договорам аренды, на отчетную дату 01.04.2021 составила 68 020 тыс. руб. Балансовая стоимость другого имущества, полученного по договорам аренды, на отчетную дату 01.04.2021 отсутствует.

Основные средства и другое имущество, переданные в аренду, по состоянию на 01.04.2021 и на 01.01.2021 на балансе Банка отсутствуют.

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

Сумма арендных платежей и платежей по субаренде, признанных в качестве расходов в отчетном периоде отсутствует.

Информация по каждому классу нематериальных активов

Нематериальные активы, созданные кредитной организацией и созданные в результате объединения бизнесов, на балансе Банка на 01.04.2021 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 01.04.2021 и предыдущую отчетную дату 01.01.2021, отражающая поступления, прочие выбытия, суммы накопленной амортизации, признанные в отчетном периоде, убытки от обесценения, по каждому классу нематериальных активов представлена в следующей таблице:

тыс. руб.									
Класс нематериальных активов	Балансовая стоимость на 01.04.21	Балансовая стоимость на 01.01.21	Накопленная амортизация на 01.04.21	Накопленная амортизация на 01.01.21	Амортизация, признанная в течение отчетного периода	Убытки от обесценения на 01.04.21	Убытки от обесценения на 01.01.21	Поступления нематериальных активов, приобретенных как отдельные активы на 01.04.21	Прочие выбытия на 01.04.21
Программное обеспечение и базы данных	2 633 619	2 603 835	1 412 247	1 304 580	107 667	0	0	29 784	0
Оригиналы произведений развлекательного жанра, литературы и искусства	14 443	14 443	9 473	8 704	769	0	0	0	0

Товарные знаки и знаки обслуживания	18 618	18 618	15 366	14 921	446	0	0	0	0
Сценарные произведения	1 408	1 408	660	590	69	0	0	0	0
Итого	2 668 088	2 638 304	1 437 746	1 328 795	108 951	0	0	29 784	0

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

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

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

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных нематериальных активов на 01.04.2021 составляла 287 482 тыс. рублей.

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных нематериальных активов на 01.01.2021 составляет 170 980 тыс. рублей.

Нематериальные активы, контролируемые, но не признанные по причине несоответствия критериям признания, на 01.04.2021 отсутствуют.

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

Доля прочих активов в структуре активов Банка на 01.04.2021 значительно увеличилась по сравнению с отчетной датой начала года (на 01.01.2021 составила 0,56% или 2 674 402 тыс. руб.) и по состоянию на 01.04.2021 составила 0,79% или 3 637 838 тыс. руб. Основная доля в составе прочих активов (без учета резервов на возможные потери) на 01.04.2021 представлена требованиями по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями по хозяйственным операциям Банка.

Объем, структура и стоимость прочих активов в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют по состоянию на 01.04.2021 представлены следующим образом:

№ п/п	Вид прочего актива	Сумма	в том числе в разрезе валют			
			рубли	доллары США	евро	прочие валюты
1	Прочие активы	3 637 838	X	X	X	X
1.1	Финансовые активы	3 488 233	3 489 356	(1 185)	62	0
1.1.1	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации (актив)	422 782	422 782	0	0	0
1.1.2	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации (пассив)	0	0	0	0	0
1.1.3	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (актив)	1 446 889	1 446 720	107	62	0
1.1.4	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (пассив)	(887 268)	(885 976)	(1 292)	0	0
1.1.5	Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	19 952	19 952	0	0	0
1.1.6	Требования по прочим операциям	266 985	266 985	0	0	0

1.1.7	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	241 807	241 807	0	0	0
1.1.8	Расчеты с прочими дебиторами	1 977 086	1 977 086	0	0	0
1.2	Нефинансовые активы	2 391 316	2 391 117	199	0	0
1.2.1	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	1 084	1 084	0	0	0
1.2.2	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 374 690	2 374 690	0	0	0
1.2.3	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	660	461	199	0	0
1.2.4	Расчеты по налогам и сборам	14 882	14 882	0	0	0
1.3	Финансовые и нефинансовые активы, итого	5 879 549	5 880 473	(986)	62	0
1.4	Резервы на возможные потери	2 241 711	X	X	X	X

Объем, структура и стоимость прочих активов в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют по состоянию на 01.01.2021 представлены следующим образом:

№ п/п	Вид прочего актива	Сумма	в том числе в разрезе валют			
			рубли	доллары США	евро	прочие валюты
1	Прочие активы	2 674 402	X	X	X	X
1.1	Финансовые активы	904 471	905 421	(1 014)	64	0
1.1.1	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации (актив)	1 245 850	1 245 850	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)	2 295 262	2 295 117	81	64	0
1.1.4	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (пассив)	(1 079 171)	(1 078 076)	(1 095)	0	0
1.1.5	Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	27 025	27 025	0	0	0
1.1.6	Требования по прочим операциям	(3 867 718)	(3 867 718)	0	0	0
1.1.7	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	234 904	234 904	0	0	0
1.1.8	Расчеты с прочими дебиторами	2 048 319	2 048 319	0	0	0

1.2	Нефинансовые активы	4 110 209	4 104 797	5412	0	0
1.2.1	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	1 222	1 222	0	0	0
1.2.2	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	4 081 393	4 081 393	0	0	0
1.2.3	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	12 720	7 308	5412	0	0
1.2.4	Расчеты по налогам и сборам	14 874	14 874	0	0	0
1.3	Финансовые и нефинансовые активы, итого	5 014 680	5 010 218	4 398	64	0
1.4	Резервы на возможные потери	2 340 278	X	X	X	X

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

По состоянию на 01.04.2021 средства кредитных организаций на балансе Банка составили 27 300 000 тыс. руб., на начало года 01.01.2021 – 27 300 014 тыс. рублей. При этом 100% всех средств кредитных организаций привлечены от банков, входящих в Группу ВТБ.

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

тыс. руб.			
№ п/п	Виды средств	На 01.04.2021	На 01.01.2021
1	Средства кредитных организаций, всего	27 300 000	27 300 014
	в том числе:		
1.1	корреспондентские счета	0	0
	в том числе:		
1.1.1	кредитных организаций – резидентов	0	0
1.1.2	кредитных организаций нерезидентов	0	14
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	27 300 000	27 300 000
	в том числе:		
1.2.1	кредитных организаций – резидентов	27 300 000	27 300 000
	в том числе:		
1.2.2.1	субординированные кредиты	27 300 000	27 300 000
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 - 2020 годах от акционера Банка ВТБ 24 (ПАО) и Банка ВТБ (ПАО), а также ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» и ПАО «Запсибкомбанк», входящими в Группу ВТБ 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-П²⁸ (далее - Положение № 646-П). В соответствии с Договорами субординированного кредита досрочное погашение кредитов возможно не ранее, чем через 5 лет с даты включения в состав источников дополнительного капитала и требует письменного согласования с Банком России.

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

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

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

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.04.2021				На 01.01.2021			
		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,	364 473 119	364 472 230	889	0	375 024 595	375 023 513	1 082	0
	в том числе:								
1.1	Средства юридических лиц	706 749	706 732	17	0	1 158 812	1 158 795	17	0
	из них:								
1.1.1.	Средства на текущих счетах организаций, находящихся в государственной, в том числе Федеральной собственности	15 137	15 137	0	0	25 282	25 282	0	0
1.1.2.	Средства на депозитных счетах организаций, находящихся в государственной, в том числе Федеральной собственности	88 411	88 411	0	0	158 097	158 097	0	0
1.1.3.	Средства на текущих счетах негосударственных организаций, в том числе индивидуальных предпринимателей	539 582	539 565	17	0	618 637	618 620	17	0
1.1.4.	Средства на депозитных счетах негосударственных организаций, в том числе индивидуальных предпринимателей	63 619	63 619	0	0	356 796	356 796	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	363 602 522	363 601 650	872	0	373 663 546	373 662 481	1 065	0
	из них:								
1.2.1.	Средства на текущих счетах физических лиц	222 158 477	222 157 605	872	0	209 962 609	209 961 544	1 065	0

	в том числе:								
1.2.1.1	физических лиц - резидентов	221 965 800	221 964 928	872	0	209 774 262	209 773 197	1 065	0
1.2.1.2	физических лиц - нерезидентов	192 677	192 677	0	0	188 347	188 347	0	0
1.2.2.	Вклады (депозиты) физических лиц	141 444 045	141 444 045	0	0	163 700 937	163 700 937	0	0
	в том числе:								
1.2.2.1	физических лиц - резидентов	141 356 220	141 356 220	0	0	163 595 541	163 595 541	0	0
1.2.2.2	физических лиц - нерезидентов	87 825	87 825	0	0	105 396	105 396	0	0
1.3	Средства в расчетах	163 848	163 848	0	0	202 237	202 237	0	0

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 01.04.2021 составили 89,72% в общем объеме обязательств Банка против 89,46% на начало года (на 01.01.2021).

Структура привлеченных денежных средств физических лиц в разрезе географических зон (регионов Российской Федерации) на отчетные даты 01.04.2021 и 01.01.2021:

№ п/п	Территории мест привлечения денежных средств физических лиц	Привлечение денежных средств физических лиц	
		На 01.04.2021	На 01.01.2021
	Денежных средств физических лиц, всего:	361 515 471	371 775 505
	в том числе:		
1	Алтайский край	2 467 110	2 517 900
2	Краснодарский край	9 052 199	9 465 335
3	Красноярский край	5 355 274	5 317 688
4	Приморский край	1 947 289	1 959 424
5	Ставропольский край	4 594 246	4 684 625
6	Хабаровская область	1 864 676	1 870 542
7	Амурская область	652 738	682 788
8	Архангельская область	4 792 782	4 711 797
9	Астраханская область	1 777 389	1 846 125
10	Белгородская область	1 629 107	1 655 158
11	Брянская область	2 428 260	2 438 899
12	Владимирская область	2 276 388	2 279 352
13	Волгоградская область	4 725 741	4 817 734
14	Вологодская область	2 775 989	2 831 379
15	Воронежская область	4 094 950	4 193 056
16	Нижегородская область	8 027 159	8 077 074
17	Ивановская область	1 526 965	1 531 245
18	Иркутская область	2 736 826	2 773 096
19	Республика Ингушетия	214 375	233 061
20	Калининградская область	3 281 466	3 387 855
21	Тверская область	4 302 619	4 348 417
22	Калужская область	2 979 714	2 944 252
23	Камчатский край	12 819	17 077
24	Кемеровская область	4 012 506	4 063 497
25	Кировская область	2 085 283	2 215 367

*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Почта Банк» по состоянию на 01 апреля 2021 года*

26	Костромская область	549 900	565 005
27	Самарская область	12 150 180	12 102 649
28	Курганская область	771 001	778 156
29	Курская область	1 160 189	1 204 874
30	г. Санкт-Петербург	42 948 511	41 992 682
31	Ленинградская область	1 680 468	1 637 818
32	Липецкая область	2 462 113	2 463 532
33	г. Москва	90 519 361	97 675 144
34	Московская область	32 696 569	33 991 334
35	Мурманская область	6 504 743	6 327 511
36	Новгородская область	1 869 986	1 881 597
37	Новосибирская область	3 820 893	3 802 624
38	Омская область	2 818 001	3 038 892
39	Оренбургская область	3 278 730	3 320 841
40	Орловская область	681 049	691 298
41	Пензенская область	1 977 575	2 028 952
42	Пермский край	4 743 032	4 916 838
43	Псковская область	1 630 628	1 682 420
44	Ростовская область	5 307 004	5 469 447
45	Рязанская область	2 208 241	2 264 666
46	Саратовская область	3 294 623	3 420 262
47	Сахалинская область	619 839	627 061
48	Свердловская область	5 883 716	5 870 830
49	Смоленская область	2 029 622	2 115 282
50	Тамбовская область	1 281 059	1 293 321
51	Томская область	1 915 229	1 939 725
52	Тульская область	1 979 710	1 991 289
53	Тюменская область	2 565 156	2 587 510
54	Ханты-Мансийский автономный округ-Югра	2 796 258	2 845 963
55	Ямало-Ненецкий автономный округ	1 885	2 019
56	Ульяновская область	1 845 760	1 879 326
57	Челябинская область	5 167 531	5 173 434
58	Забайкальский край	680 163	721 952
59	Ярославская область	2 804 450	2 783 744
60	Республика Башкортостан	4 951 248	5 183 135
61	Республика Бурятия	1 002 686	1 065 605
62	Республика Дагестан	1 316 835	1 327 396
63	Кабардино-Балкарская Республика	427 611	456 064
64	Республика Алтай	77 015	85 329
65	Республика Карелия	2 623 657	2 578 918
66	Республика Коми	4 966 214	4 875 434
67	Республика Мари Эл	621 496	626 269
68	Республика Мордовия	847 497	881 589
69	Республика Северная Осетия – Алания	611 140	671 573
70	Карачаево-Черкесская Республика	275 228	295 961
71	Республика Татарстан	5 695 432	5 760 711

72	Удмуртская Республика	1 723 704	1 737 560
73	Республика Хакасия	916 122	980 766
74	Чеченская Республика	369 424	407 223
75	Чувашская Республика	2 140 096	2 141 758
76	Республика Саха (Якутия)	635 633	692 142
77	Еврейская автономная область	57 387	57 333

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Доля прочих обязательств в структуре пассивов Банка значительно уменьшился по сравнению с отчетной датой начала года (3,59% или 15 029 683 тыс. руб.) и по состоянию на 01.04.2021 составила 3,06% или 12 419 938 тыс. рублей. Основная доля в составе прочих обязательств на 01.04.2021 представлена нефинансовыми обязательствами, резервами - оценочными обязательства не кредитного характера, арендные обязательства и обязательства по расчетам с работниками по оплате труда и подотчетным суммам.

Прочие обязательства на 01.04.2021 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	12 419 938	12 419 938	0	0	0
	в том числе:					
1.1	Финансовые обязательства	5 683 160	5 683 160	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)	(1 446 889)	(1 446 720)	(107)	(62)	0
1.1.3	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (пассив)	887 268	885 976	1 292	0	0
1.1.4	Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	1 275 826	1 275 826	0	0	0
1.1.5	Обязательства по прочим операциям	102 986	102 986	0	0	0
1.1.6	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	102 662	102 662	0	0	0
1.1.7	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	49 931	49 931	0	0	0
1.1.8	Расчеты с прочими кредиторами	208 485	208 485	0	0	0
1.1.9	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	6 997	6 997	0	0	0
1.1.10	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	6	6	0	0	0
1.1.11	Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	493 982	493 982	0	0	0
1.1.12	Арендные обязательства	3 442 153	3 442 153	0	0	0

1.1.13	Расчеты по выданным банковским гарантиям	132	132	0	0	
1.2.	Нефинансовые обязательства	6 736 778	6 736 778	0	0	0
	в том числе:					
1.2.1	Обязательства по текущим налогам	1 125 894	1 125 894	0	0	0
1.2.2	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	5 610 884	5 610 884	0	0	0

Прочие обязательства на 01.01.2021 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	15 029 683	15 027 981	1 678	24	0
	в том числе:					
1.1	Финансовые обязательства	7 926 152	7 924 450	1 678	24	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)	(2 295 262)	(2 312 004)	(81)	(64)	0
1.1.3	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (пассив)	1 079 171	1 051 126	1 095	0	0
1.1.4	Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	1 562 132	1 562 132	0	0	0
1.1.5	Обязательства по прочим операциям	72 983	72 966	8	9	0
1.1.6	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 701 745	1 701 745	0	0	0
1.1.7	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	52 807	51 122	1 670	15	0
1.1.8	Расчеты с прочими кредиторами	399 372	399 372	0	0	0
1.1.9	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	9 940	9 940	0	0	0
1.1.10	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	6	6	0	0	0
1.1.11	Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	495 260	495 260	0	0	0
1.1.12	Арендные обязательства	3 631 907	3 631 907	0	0	0
1.2.	Нефинансовые обязательства	7 103 531	7 103 531	0	0	0
	в том числе:					
1.2.1	Обязательства по текущим налогам	1 494 556	1 494 556	0	0	0

1.2.2	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	5 608 975	5 608 975	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 5 608 975 тыс. руб., на конец отчетного периода 5 610 884 тыс. рублей.

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 ПАО «Почта Банк», утвержденного Приказом от 30.05.2018 № 18-0310, расчет размера ставки отчисления в резерв осуществляется в соответствии с «Методикой расчета ставки по резервооценочным обязательствам некредитного характера применительно к услуге «Суперставка» в ПАО «Лето Банк» (Редакция 2.1), утвержденной Приказом от 27.11.2015 года № 15-0395.

Договорные и условные обязательства Банка включают в себя следующие позиции.

тыс. руб.

Обязательства кредитного характера	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Обязательства по предоставлению кредитов	25 415 722	24 990 798
Выданные гарантии и поручительства	5 982	0
Итого договорные и условные обязательств	25 421 704	24 990 798
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	(659 654)	(651 586)
Корректировка резервов на возможные потери до величины оценочных резервов под ОКУ	(1 389 081)	(1 205 285)

Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

На отчетную дату 01.04.2021 уставный капитал Банка составил 860 441, 4 тыс. руб. и состоит из 17 208 828 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 50 рублей.

На 01.01.2021 уставный капитал составлял 860 441, 4 тыс. руб. и состоял из 17 208 828 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 50 рублей.

В 2020 году Банком проведена дополнительная эмиссия обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 50 рублей в количестве 3 804 122 штук, которая зарегистрирована Банком России 28.09.2020.

Состав акционеров Банка:

Акционеры	Доля на 01.04.2021, %	Доля на 01.01.2021, %	Доля на 01.01.2020, %
ВТБ (ПАО)	49,999994	49,999994	49,999993
ВТБ 24 (ПАО)	0	0	0
ООО «Почтовые финансы»	49,999994	49,999994	49,999993
Дмитрий Руденко	0,000012	0,000012	0,000015
Итого:	100	100	100

Количество объявленных акций: 87 090 712 штук номинальной стоимостью 50 рублей каждая.

Количество размещенных и оплаченных акций: 17 208 828 штук.

Каждая обыкновенная акция АО «Почта Банк» предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав (включая ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру):

- 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 1 квартал 2021 года являются процентные и комиссионные доходы, операционные и комиссионные расходы, а также расходы на формирование резервов на возможные потери.

Чистая прибыль (убыток) Банка по итогам 1 квартала 2021 года составила (3 377 642) тыс. рублей.

Доходы Банка на 01.04.2021 сформированы в большей части за счет процентных и комиссионных доходов:

тыс. руб.					
№ п/п	Наименование статьи	На 01.04.2021		На 01.04.2020	
1	Процентные доходы, всего	15 405 259	71,18%	18 211 041	69,28%
1.1	в т. ч. от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	14 965 916	69,15%	17 387 704	66,15%
2	Комиссионные доходы	6 138 153	28,36%	7 835 260	29,81%
3	Прочие операционные доходы	97 053	0,45%	237 899	0,91%
4	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 757	0,01%	1 724	0,01%
5	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	389	0,00%	295	0,00%
6	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0,00%	0	0,00%
7	Возмещение по налогам (сумма отложенного налога за вычетом текущих расходов по налогам)	0	0,00%	0	0,00%
8	Итого по указанным выше статьям доходов:	21 643 611	100%	26 286 219	100%

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

Структура расходов Банка:

тыс. руб.					
№ п/п	Наименование статьи	На 01.04.2021		На 01.04.2020	
1	Процентные расходы	4 301 282	18,16%	5 977 323	25,09%
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	11 463 721	48,40%	9 812 363	41,18%
3	Комиссионные расходы	1 148 071	4,85%	892 659	3,75%
4	Операционные расходы	6 772 382	28,59%	6 421 359	26,95%
5	Расходы от переоценки с иностранной валютой	0	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	23 685 456	100%	23 103 704	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:

тыс. руб.

Вид актива	Создание резервов		Восстановление резервов	
	На 01.04.2021	На 01.04.2020	На 01.04.2021	На 01.04.2020
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	34 571 312	29 520 683	24 606 742	22 516 117
Прочие активы	1 611 244	1 275 092	1 490 352	976 009
Условные обязательства кредитного характера	80 922	65 690	72 854	63 959
Итого	36 263 478	30 861 465	26 169 948	23 556 085

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

- доходы Банка от выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп) за 1 квартал 2021 года отсутствуют;

- расходы Банка от выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп) за 1 квартал 2021 года составили 121 тыс. 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 14 965 916 тыс. рублей.

Доходы Банка от выбытия (реализации) имущества (без НДС) за 1 квартал 2021 года отсутствуют. (за 1 квартал 2020 составляли 471 тыс. рублей). Расходы от выбытия (реализации) имущества за 1 квартал 2021 года составили 333 тыс. руб. (за 1 квартал 2020 составляли 1 699 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 6 138 153 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 1 148 071 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:

тыс. руб.

Наименование статьи	На 01.04.2021	На 01.04.2020
Доходы от валютных операций	4 451	4 208
Расходы от валютных операций	(1 694)	(2 484)
Доходы от переоценки иностранной валюты	3 906	71 671
Расходы от переоценки иностранной валюты	(3 517)	(71 376)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой:	3 146	2 019

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

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

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

Наименование статьи	тыс. руб.	
	На 01.04.2021	На 01.04.2020
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством	26 940	26 175
Текущий налог на прибыль	1 308 857	698 288
Отложенный налог на прибыль (возмещение по налогу)	0	0
Итого	1 335 797	724 463

По статье 23 «Возмещение (расход) по налогам» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма) на 01.04.2021 отражены суммы текущего налога на прибыль – 1 308 857 тыс. руб. и сумма по налогам и сборам, относимым на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации - 26 940 тыс. рублей.

Аналогично на 01.04.2020 отражены суммы текущего налога на прибыль – 698 288 тыс. руб. и сумма по налогам и сборам, относимым на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации - 26 175 тыс. рублей.

Ставка налога на прибыль на отчетные даты 01.04.2021 и 01.04.2020 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 01.04.2021 в размере 4 990 655 тыс. руб. уменьшит налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

№ п/п	Наименование статьи	тыс. руб.	
		На 01.04.2021	На 01.04.2020
1	Отложенный налоговый актив, всего,	4 990 655	3 419 142
	в том числе:		
1.1	Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	4 990 655	3 419 142
1.2	Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	0	0

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

Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанная в бухгалтерском учете

Отложенные налоговые активы начислены в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 № 409-П²⁹ и отражены в строке 10 отчетности по форме 0409806:

№ п/п	Наименование статьи	Отложенный налог на прибыль на 01.04.2021		Отложенный налог на прибыль на 01.04.2020	
		отражаемый через финансовый результат	отражаемый через капитал	отражаемый через финансовый результат	отражаемый через капитал
1	Основные средства, нематериальные активы, иные объекты имущества	(199 846)	0	(199 254)	0

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

2	Резервы	5 149 056	0	3 802 399	0
3	Вознаграждения работникам	401 638	0	231 681	0
4	Резерв по сомнительным долгам	(1 233 846)	0	(1 219 274)	0
5	Прочие активы (обязательства)	42 217	0	21 215	0
6	Проценты, дисконт, комиссионные и прочие доходы (расходы)	831 436	0	782 375	0
7	Итого:	4 990 655	0	3 419 142	0
8	Налоговый убыток, перенесенный на будущее	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив (обязательство)	4 990 655	0	3 419 142	0

Сумма расходов 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 01.04.2021	На 01.04.2020
1.	Расходы на содержание персонала	2 706 247	2 569 822
2.	Страховые взносы	1 035 757	920 000
3.	Расходы на рекламу	374 353	118 245
4.	Расходы на почтовые услуги и связь	298 489	218 988
5.	Расходы на охрану	17 911	21 169
6.	Транспортные расходы	832	1 363
7.	Расходы на страхование	362 713	3 886
8.	Затраты на исследования и разработки	0	0

Списочная численность персонала по состоянию на 01.04.2021 составила 19 131 человек (на 01.04.2020 – 19 214 человек). 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 (расход) кредитной организации за отчетный период составил (3 377 642) тыс. рублей. Прочий совокупный доход в составе финансового результат за 1 квартал 2021 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

Решения Общего собрания акционеров АО «Почта Банк» о выплате дивидендов в отчетном периоде не принимались. Дивиденды по размещенным обыкновенным именным акциям АО «Почта Банк» не выплачивались.

В публикуемой форме отчетности 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 01.04.2021, 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 01.04.2021	На 01.01.2021	Изменение (+/-)
Уставный капитал	860 441	860 441	0
Эмиссионный доход	37 138 091	37 138 091	0
Резервный фонд	848 343	848 343	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет	34 150 959	34 150 959	0
Нераспределенная прибыль текущего года	132 938	132 938	0
Субординированный кредит	27 095 000	27 300 000	(205 000)
Требуемые вычеты для расчета собственного капитала	(15 617 412)	(1 910 649)	(13 706 763)
Итого собственный капитал	84 608 360	98 520 123	(13 911 763)

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

6.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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

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

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.04.2021	На 01.04.2020
1	Денежные средства	15 347 514	15 289 381
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	6 842 673	16 054 652
3	Средства в кредитных организациях	932 523	2 370 525
4	Итого денежных средств и их эквивалентов по форме 0409806	24 122 710	33 714 558
5	Активы, не относящиеся к денежным средствам и их эквивалентам по форме 0409814, в том числе:	3 403 002	5 000 981
	- обязательные резервы	2 811 957	2 899 201
	- средства в кредитных организациях (кроме 1 категории качества) за вычетом резервов на возможные потери	591 045	2 101 780
6	Денежные средств и их эквиваленты по форме 0409814	20 719 708	28 713 577

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 01.04.2021 составляет 2 811 957 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 01.04.2021 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 01.04.2021 раскрыта в разделе 6.1 «Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения».

За 1 квартал 2021 года приток денежных средств, обусловленных деятельностью Банка, составил (11 012 474) тыс. рублей, за аналогичный период прошлого года отток денежных средств, обусловленный деятельностью Банка, составил 5 732 700 тыс. рублей. Балансовая стоимость активов, списанных в течение отчетного периода в корреспонденции со счетами резервов на возможные потери составила 0 тыс. рублей, за 1 квартал 2020 год активы, списанные в корреспонденции со счетами резервов на возможные потери, составили 18 535 тыс. рублей.

Основные статьи отчета движения денежных средств:

№ п/п	Наименование статей	тыс. руб.	
		Денежный поток за отчетный период (на 01.04.2021)	Денежный поток за предыдущий отчетный период (на 01.04.2020)
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(10 922 994)	10 306 575
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(89 932)	(4 574 681)
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	452	806
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(11 012 474)	5 732 700

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 (включая процентный риск банковской книги),
- риску ликвидности,
- риску недвижимости,
- операционный риск (включая правовой риск, модельный риск, риск информационной безопасности (включая киберриск) и риск информационных систем),
- репутационному риску,
- стратегическому риску,
- регуляторному (комплаенс) 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) риски, и риск концентрации были классифицированы в категорию «незначимые виды рисков». Страновой (политический) риск и риск недвижимости были признаны неактуальными для Банка видами рисков.

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

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

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

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

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

Операционный риск – риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

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.

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

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

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

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

- регламентирование порядка совершения основных операций в рамках внутренних нормативно-методологических документов Банка;
- учет и документирование совершаемых операций и сделок, регулярные выверки первичных

документов и счетов по операциям;

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

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

Мониторинг осуществляется на систематической основе и предполагает регулярный пересмотр:

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

7.1. Кредитный риск

Основным финансовым риском в деятельности Банка является кредитный риск.

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

- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драгоценных металлов, предоставленных по договору займа;
- учтенные векселя;
- предоставленные банковские гарантии, а также суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;
- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
- требования по приобретенным на вторичном рынке закладным;
- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов);
- требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов);
- требования (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга);
- требования к контрагентам по авансовым платежам в рамках заключенных договоров приобретения товаров, оказания услуг.

Основным направлением бизнеса Банка являются операции беззалогового кредитования физических лиц (предоставление целевых и нецелевых розничных кредитов), которые и являются основным источником кредитного риска для Банка.

В Банке применяются следующие основные методы оценки кредитного риска:

- определение уровня кредитоспособности клиентов по результатам анализа финансовых

показателей и экспертной оценки (согласно внутренним методикам ранжирования клиентов Банка); уровень рейтинга клиента (группы связанных клиентов) учитывается при определении стоимостных условий кредитных сделок;

- анализ уровня концентрации кредитных рисков, принимаемых Банком на отдельных заемщиков (группы связанных заемщиков), отрасли, клиентские сегменты, виды кредитных продуктов;
- оценка возможных потерь вследствие реализации кредитного риска в рамках процесса расчета и формирования резервов на возможные потери (согласно требованиям Банка России);
- оценка достаточности регулятивного капитала и величины кредитного риска в рамках расчета обязательных нормативов, установленных Банком России;
- оценка величины кредитного риска по различным сегментам (инсайдеры, связанные с Банком заемщики, взаимосвязанные группы заемщиков) в рамках расчета обязательных нормативов, установленных Банком России;
- проведение стресс-тестирования убытков по кредитному портфелю с учетом различных макроэкономических сценариев.

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):

- принятие обеспечения в виде залога, гарантии, поручительства;
- страхование предмета залога/жизни заемщика;
- лимитирование;
- 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:

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

Информация о рисках по пункту 7.1.2 Указания Банка России от 07.08.2017 N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" будет раскрыта в отчете о рисках, подготовленном за отчетный год, согласно вышеуказанному Указанию Банка России.

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 № 199-И (далее – Инструкция № 199-И)³⁰:

Активы по группам риска и с повышенными коэффициентами риска	На 01.04.2021		На 01.01.2021		Изменение	
	Сумма, тыс. руб.	Структура, %	Сумма, тыс. руб.	Структура, %	Сумма, тыс. руб.	Структура, % пунктов
Активы, включенные в I группу (с коэффициентом риска 0%)	43 301 835	6,06%	53 627 946	7,11%	(10 326 111)	(1,05%)
Активы, включенные в II группу (с коэффициентом риска 20%)	5 439 155	0,76%	1 221 158	0,16%	4 217 997	0,60%
Активы, включенные в III группу (с коэффициентом риска 50%)	546	0,00%	566	0,00%	(19)	0,00%
Активы, включенные в IV группу (с коэффициентом риска 100%)	393 213 446	55,05%	430 642 206	57,09%	(37 428 760)	(2,04)%
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%	14 304 054	2,00%	14 271 838	1,89%	32 216	0,11%
Кредиты физическим лицам (с коэффициентами риска 110%. 140%. 170%. 200%. 300%. 600%)	181 718 618	25,44%	188 612 158	25,01%	(6 893 540)	0,43%
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (со средним и низким риском)	5 952	0,00%	0	0,00%	5 952	0,00%
Всего активов Банка, взвешенных с учетом риска	714 221 216	100,00%	754 287 539	100,00%	(40 066 323)	x
Норматив достаточности собственных средств Н1	11,846%	x	13,061%	x	(1,215%)	x

³⁰ «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Объем и сроки просроченной и реструктурированной задолженности

Структура активов Банка за 1 квартал 2021 год 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 01.04.2021 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения № 590-П, предоставленные на цели погашения действующего кредита в Банке, составили 103 431 000 тыс. руб., удельный вес в общем объеме выданных ссуд – 24,61%. На 01.01.2021 указанные ссуды составляли 104 440 049 тыс. руб. или 21,78% 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 01.04.2021				На 01.01.2021			
	Сумма требований, тыс. руб.	Корректировка стоимости (МСФО (IFRS) 9)	Сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	Удельный вес в общем объеме активов, %	Сумма требований, тыс. руб.	Корректировка стоимости (МСФО (IFRS) 9)	Сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	Удельный вес в общем объеме активов, %
Кредиты физическим лицам, всего,	446 713 335	13 835 127	56 717 382	96,45%	449 995 969	12 162 324	51 460 293	93,85%
из них:								
портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0	0	0,00%	0	0	0	0,00%
ссуды без просроченных платежей	1 154	0	1 154	0,00%	1049	0	524	0,00%
портфели ссуд без просроченных платежей	384 923 113	5 216 098	11 190 083	83,11%	392 749 478	5 225 725	11 469 242	81,91%
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	5 755 875	1 695 404	590 707	1,24%	6 587 575	1 528 827	770 469	1,37%
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	5 880 016	2 049 497	1 569 130	1,27%	9 008 219	2 640 877	2 434 943	1,88%
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	11 402 327	4 506 266	6 360 185	2,46%	6 040 448	2 154 219	3 445 730	1,26%
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	8 576 919	1 333 306	6 832 192	1,85%	10 777 945	1 633 637	8 508 130	2,25%
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	30 173 931	-965 444	30 173 931	6,51%	24 831 255	(1 020 961)	24 831 255	5,18%
В том числе ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения № 590-П	37 779 755	1 926 440	9 694 510	8,16%	42 327 438	1 832 214	8 898 020	8,83%

(Реструктуризация, изменение действующих условий кредитного договора)								
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 Банке)	122 785 884	4 036 284	15 318 600	26,51%	121 204 208	3 396 179	13 367 981	25,28%
В том числе ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с пунктом 3.12 Положения №590-П	0	0	0	0,00%	0	0	0	0,00%
В том числе ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10. и 3.14 Положения № 590-П (Рефинансирование кредита, предоставление кредита на цели погашения действующего кредита в другом Банке)	7 545 792	206 811	763 248	1,63%	6 925 258	176 919	674 736	1,44%

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 01.04.2021 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 01.04.2021			На 01.01.2021		
		Сумма требований	Расчетный и сформированный резерв на возможные потери	Корректировка резерва МСФО	Сумма требований	Расчетный и сформированный резерв на возможные потери	Корректировка резерва МСФО
1	Межбанковские кредиты, всего из них:	25 000 000	0	0	15 000 376	0	0
1.1	I категории качества	25 000 000	0	0	15 000 376	0	0
2	Кредиты физическим лицам, всего, из них:	446 713 335	56 717 382	13 835 127	449 995 969	51 460 293	12 162 324
2.1	II категории качества	276 282 553	7 091 839	4 670 249	279 248 556	7 193 311	4 584 256
2.2	III категории качества	116 599 212	4 760 970	3 696 241	123 276 874	5 214 249	3 912 271
2.3	IV категории качества	7 304 354	2 843 199	3 203 716	6 902 800	2 133 085	2 567 081
2.4	V категории качества	46 527 216	42 021 374	2 264 921	40 566 690	36 919 124	1 098 716
3	Кредиты юридическим лицам, всего, из них:	630 363	101 178	0	621 580	112 229	0
3.1	I категории качества	484 226	0	0	89	0	0
3.2	II категории качества	0	0	0	446 979	4 740	0
3.3	III категории качества	83 612	38 653	0	128 246	61 223	0
3.4	IV категории качества	0	0	0	0	0	0
3.5	V категории качества	62 525	62 525	0	46 266	46 266	0
4	Прочие активы, всего, из них:	18 180 588	8 038 569	(1 754 121)	22 235 662	7 197 726	(1 656 199)
4.1	I категории качества	4 733 926	0	0	7 760 451	0	0
4.2	II категории качества	2 025 343	52 779	38 877	3 781 459	73 088	39 660
4.3	III категории качества	2 737 201	400 354	227 963	2 898 859	357 994	242 010
4.4	IV категории качества	805 409	342 481	186 877	791 763	250 434	226 633
4.5	V категории качества	7 878 709	7 242 955	(2 207 838)	7 003 130	6 516 210	(2 164 502)

По состоянию на 01.04.2021 кредиты физическим лицам, классифицированные Банком не хуже, чем во II категорию качества, составили 61,9% (по состоянию на 01.01.2021 – 62,6%). 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 01.04.2021 и 01.01.2021 с учетом событий после отчетной даты.

*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Почта Банк» по состоянию на 01 апреля 2021 года*

Сведения о качестве активов на 01.04.2021															тыс. руб.	
п/п	Наименование показателя	Задолженно сть, всего	Объем просроче нной задолжен ности	Категории качества					Расчетны й резерв на возможны е потери	Расчетны й резерв с учетом обеспечен ия	Фактичес ки сформиро ванный резерв на возможны е потери, всего:	В том числе по категории качества:				Чистая задолженн ость
				I	II	III	IV	V				II	III	IV	V	
1	Средства в кредитных организациях	1 078 357	0	330 206	0	748 151	0	0	157 112	157 112	157 112	0	157 112	0	0	921 245
2	Ссудная задолженность, итого:	472 343 698	40 708 547	25 484 226	276 282 553	116 682 824	7 304 354	46 589 741	56 818 560	56 818 560	56 818 560	7 091 839	4 799 623	2 843 199	42 083 899	415 525 138
	в том числе:															
2.1	Кредитных организаций	25 000 000	0	25 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	25 000 000
	в том числе:															0
2.1.1	межбанковские кредиты	25 000 000	0	25 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	25 000 000
2.1.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.3	Прочие															
2.2	Юридических лиц	630 363	207	484 226	0	83 612	0	62 525	101 178	101 178	101 178	0	38 653	0	62 525	529 185
	в том числе:															
2.2.1	Кредиты, предоставленные юридическим лицам -резидентам	546 917	87	474 137	0	26 614	0	46 166	56 320	56 320	56 320	0	10 154	0	46 166	490 597
	в том числе:															
2.2.1.1	Субъектов малого и среднего предпринимательс тва	74 559	87	1 779	0	26 614	0	46 166	56 320	56 320	56 320	0	10 154	0	46 166	18 239
2.2.1.2	Индивидуальных предпринимателей	472 358	0	472 358	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	472 358
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
АО «Почта Банк» по состоянию на 01 апреля 2021 года*

2.2.3	Прочая задолженность	83 446	120	10 089	0	56 998	0	16 359	44 858	44 858	44 858	0	28 499	0	16 359	38 588
	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	446 713 335	40 708 340	0	276 282 553	116 599 212	7 304 354	46 527 216	56 717 382	56 717 382	56 717 382	7 091 839	4 760 970	2 843 199	42 021 374	389 995 953
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	3 763	0	0	0	0	0	0	44	44	0	0	0	0	0	3 763
2.3.4	иные потребительские кредиты	446 709 572	40 708 340	0	276 282 553	116 599 212	7 304 354	46 527 216	56 717 338	56 717 338	56 717 382	7 091 839	4 760 970	2 843 199	42 021 374	389 992 190
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие активы, итого	17 102 231	8 539 107	4 403 720	2 025 343	1 989 050	805 409	7 878 709	7 881 457	7 881 457	7 881 457	52 779	243 242	342 481	7 242 955	9 220 774
	в том числе:															
5.1	Требования по получению процентных доходов	9 672 611	6 365 692	123	1 807 884	1 307 143	783 696	5 773 765	5 657 637	5 657 637	5 657 637	48 020	80 861	332 730	5 196 026	4 014 974
5.2	Прочие требования	7 429 620	2 173 415	4 403 597	217 459	681 907	21 713	2 104 944	2 223 820	2 223 820	2 223 820	4 759	162 381	9 751	2 046 929	5 205 800

*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Почта Банк» по состоянию на 01 апреля 2021 года*

Сведения о качестве активов на 01.01.2021												тыс. руб.				
п/п	Наименование показателя	Задолженно сть, всего	Объем просрочен ной задолженн ости	Категории качества					Расчетны й резерв на возможны е потери	Расчетны й резерв с учетом обеспечен ия	Фактичес ки сформиро ванный резерв на возможны е потери, всего:	В том числе по категории качества:				Чистая задолженн ость
				I	II	III	IV	V				II	III	IV	V	
1	Средства в кредитных организациях	1 966 277	0	1 056 606	909 671	0	0	0	9 097	9 097	9 097	9 097	0	0	0	1 957 180
2	Ссудная задолженность, итого:	465 617 925	35 954 498	15 000 465	279 695 535	123 406 169	6 902 800	40 612 956	51 572 522	51 572 522	51 572 522	7 198 051	5 275 996	2 133 085	36 965 390	414 045 403
	в том числе:															
2.1	Кредитных организаций	15 000 376	0	15 000 376	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15 000 376
	в том числе:															
2.1.1	межбанковские кредиты	15 000 376	0	15 000 376	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15 000 376
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	621 580	581	89	446 979	128 246	0	46 266	112 229	112 229	112 229	4 740	61 223	0	46 266	509 351
	в том числе:															
2.2.1	Кредиты, предоставленные юридическим лицам -резидентам	520 155	581	0	446 979	67 030	0	6 146	41 501	41 501	41 501	4 740	30 615	0	6 146	478 654
	в том числе:															
2.2.1.1	Субъектов малого и среднего предпринимательс тва	74 597	581	0	1 421	67 030	0	6 146	37 045	37 045	37 045	284	30 615	0	6 146	37 552
2.2.1.3	Индивидуальных предпринимателей	445 558	0	0	445 558	0	0	0	4 456	4 456	4 456	4 456	0	0	0	441 102
2.2.2	Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	101 425	0	89	0	61 216	0	40 120	70 728	70 728	70 728	0	30 608	0	40 120	30 697

*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Почта Банк» по состоянию на 01 апреля 2021 года*

2.2.3	Прочая задолженность	101 425	0	89	0	61 216	0	40 120	70 728	70 728	70 728	0	30 608	0	40 120	30 697
	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	449 995 969	35 953 917	0	279 248 556	123 277 923	6 902 800	40 566 690	51 460 293	51 460 293	51 460 293	7 193 311	5 214 773	2 133 085	36 919 124	398 535 676
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	800	0	0	0	0	0	0	4	4	0	0	0	0	0	800
2.3.4	иные потребительские кредиты	449 995 169	35 953 917	0	279 248 556	123 277 923	6 902 800	40 566 690	51 460 289	51 460 289	51 460 293	7 193 311	5 214 773	2 133 085	36 919 124	398 534 876
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие активы, итого	20 269 385	7 825 920	6 703 845	2 871 788	2 898 859	791 763	7 003 130	7 188 629	7 188 629	7 188 629	63 991	357 994	250 434	6 516 210	13 080 756
	в том числе:															
5.1	Требования по получению процентных доходов	9 593 455	5 503 658	1 801	2 029 710	1 986 157	672 198	4 903 589	4 928 882	4 928 882	4 928 882	54 399	142 791	199 873	4 531 819	4 664 573
5.2	Прочие требования	10 675 930	2 322 262	6 702 044	842 078	912 702	119 565	2 099 541	2 259 747	2 259 747	2 259 747	9 592	215 203	50 561	1 984 391	8 416 183

7.2. Рыночный риск

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

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

На балансе Банка отсутствуют инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, доля валютных инструментов незначительна. В силу специфики деятельности Банка значимым риском в части рыночного признается процентный риск банковской книги (см. п. 7.2.3).

7.2.1 Фондовый риск

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

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

7.2.2 Валютный риск

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

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

Анализ концентрации валютного риска

Статьи бухгалтерского баланса на 01.04.2021 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	16 347 514	16 347 514	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 842 673	6 842 673	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	2 811 957	2 811 957	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	932 523	896 996	33 601	1 926	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	420 215 770	420 215 770	0	0	0

тыс. руб.

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

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	648 778	648 778	0	0	0
10	Отложенные налоговые активы	4 990 655	4 990 655	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8 371 289	8 371 289	0	0	0
12	Долгосрочные активы предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
13	Прочие активы	3 637 838	3 638 762	(986)	62	0
14	Всего активов	463 154 040	463 119 437	32 615	1 988	0
	ПАССИВЫ					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизационной стоимости	391 773 119	391 772 247	819	53	0
16.1	Средства кредитных организаций	27 300 000	27 300 000	0	0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	364 473 119	364 472 247	819	53	0
16.2.1	вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	363 721 057	363 721 057	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	12 419 938	12 419 938	0	0	0
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	2 048 735	2 048 735	0	0	0
23	Всего обязательств	406 241 792	406 240 920	819	53	0

Статьи бухгалтерского баланса на 01.01.2021 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	21 067 331	21 067 331	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	12 286 728	12 286 728	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	2 690 610	2 690 610	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	1 969 307	1 955 276	12 067	1 964	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	425 783 740	425 783 740	0	0	0
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	648 778	648 778	0	0	0
10	Отложенные налоговые активы	4 990 655	4 990 655	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8 913 112	8 913 112	0	0	0
12	Долгосрочные активы предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
13	Прочие активы	2 674 402	2 669 940	4 398	64	0
14	Всего активов	479 501 053	479 482 560	16 465	2 028	0
	ПАССИВЫ					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизационной стоимости	402 324 609	402 323 527	1 026	56	0
16.1	Средства кредитных организаций	27 300 014	27 300 014	0	0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	375 024 595	375 023 513	1 026	56	0
16.2.1	вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	373 829 911	373 829 911	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	15 029 683	15 027 981	1678	24	0
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1 856 871	1 856 871	0	0	0
23	Всего обязательств	419 211 163	419 208 379	2 704	80	0

7.2.3. Процентный риск

Под **процентным риском банковской книги** понимается риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

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).

Управление процентным риском включает в себя управление процентными активами и пассивами 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 оценки риска, определения потребности в капитале:

- расчет процентной позиции Банка;
- расчет показателей чувствительности финансового результата Банка к изменению рыночных процентных ставок;
- расчет величины экономического капитала на покрытие процентного риска, который осуществляется с использованием метода оценки изменения экономической стоимости капитала или методом оценки чувствительности чистых процентных доходов;
- анализ факторов, повлиявших на изменение процентного риска Банка в отчетном периоде;
- прогноз изменения ключевых внутренних/внешних факторов, влияющих на величину процентного риска Банка;
- проведение стресс-тестирования потерь, связанных с процентным риском, с учетом различных макроэкономических сценариев и различных сдвигов кривых доходностей.

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

Методы ограничения и снижения риска:

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

Пределы минимизации процентного риска определяются целевыми параметрами прибыльности и допустимыми уровнями рисков.

Процедуры мониторинга:

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

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.

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 01.04.2021:

тыс. руб									
№ п/п	Наименование показателя	Временные интервалы							
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	свыше 3 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
1.1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	16 347 514
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	16 347 514
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе:	240 951	0	0	0	0	0	0	7 534 245
	в рублях	240 951	0	0	0	0	0	0	7 498 718
1.3	Ссудная задолженность, всего, в том числе:	78 306 376	27 437 972	39 931 667	60 732 013	119 166 842	87 869 610	96 136 660	28 032 573
	в рублях	78 306 376	27 437 972	39 931 667	60 732 013	119 166 842	87 869 610	96 136 660	28 032 573
1.4	Прочие активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	11 359 274
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	11 358 906
1.5	Основные средства и нематериальные активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	8 371 289
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	8 371 289
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых	78 547 327	27 437 972	39 931 667	60 732 013	119 166 842	87 869 610	96 136 660	71 644 895

*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Почта Банк» по состоянию на 01 апреля 2021 года*

	требований, в том числе:								
	в рублях	78 547 327	27 437 972	39 931 667	60 732 013	119 166 842	87 869 610	96 136 660	71 609 000
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	438 142	1 319 240	1 757 381	1 751 396	48 545 402	0
	в рублях	0	0	438 142	1 319 240	1 757 381	1 751 396	48 545 402	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	232 321 076	21 716 126	45 594 216	52 369 945	7 735 966	0	0	7 500 989
	в рублях	232 321 076	21 716 126	45 594 216	52 369 945	7 735 966	0	0	7 500 100
4.3	Прочие пассивы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	17 814 045
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	17 812 753
4.5	Источники собственных средств (капитала), в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	56 912 248
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	56 912 248
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	Прочие договоры (контракты), в том числе:	24 756 855	2 357	0	0	0	0	0	0
	в рублях	24 756 855	2 357	0	0	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств, в том числе:	257 077 931	21 718 483	46 032 358	53 689 185	9 493 347	1 751 396	48 548 240	82 227 282
	в рублях	257 077 931	21 718 483	46 032 358	53 689 185	9 493 347	1 751 396	48 548 240	82 225 101
7	Совокупный ГЭП (строка 3 минус строка 6), в том числе:	(178 530 604)	5 719 489	(6 100 691)	7 042 828	109 673 495	86 118 214	47 588 420	0
	в рублях	(178 530 604)	5 719 489	(6 100 691)	7 042 828	109 673 495	86 118 214	47 588 420	0

Информация о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, в разрезе сроков до востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2021:

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	21 067 331
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	21 067 331
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе:	912 642	0	0	0	0	0	0	13 343 393
	в рублях	912 642	0	0	0	0	0	0	13 329 362
1.3	Ссудная задолженность, всего, в том числе:	68 796 696	27 839 846	40 672 308	61 830 030	122 136 592	90 015 352	97 301 646	6 706 356
	в рублях	68 796 696	27 839 846	40 672 308	61 830 030	122 136 592	90 015 352	97 301 646	6 706 356
1.4	Прочие активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	12 929 848
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	12 929 502
1.5	Основные средства и нематериальные активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	8 913 517
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	8 913 517
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований, в том числе:	69 709 338	27 839 846	40 672 308	61 830 030	122 136 592	90 015 352	97 301 646	62 960 445
	в рублях	69 709 338	27 839 846	40 672 308	61 830 030	122 136 592	90 015 352	97 301 646	62 946 068
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								

4.1	Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	0	433 327	0	1 324 054	1 752 567	1 762 196	48 972 743	14
	в рублях	0	433 327	0	1 324 054	1 752 567	1 762 196	48 972 743	14
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитным и организациями, всего, в том числе:	212 348 936	58 269 850	35 061 549	55 905 852	7 555 145	0	0	9 030 294
	в рублях	212 348 936	58 269 850	35 061 549	55 905 852	7 555 145	0	0	9 029 212
4.3	Прочие пассивы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	17 810 217
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	17 807 654
4.5	Источники собственных средств (капитала), в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	60 842 961
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	60 842 961
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	Прочие договоры (контракты), в том числе:	24 339 212	0	0	0	0	0	0	0
	в рублях	24 339 212	0	0	0	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств, в том числе:	236 688 148	58 703 177	35 061 549	57 229 906	9 307 712	1 762 196	48 972 743	87 683 486
	в рублях	236 688 148	58 703 177	35 061 549	57 229 906	9 307 712	1 762 196	48 972 743	87 679 841
7	Совокупный ГЭП (строка 3 минус строка 6), в том числе:	(166 978 810)	(30 863 331)	5 610 759	4 600 124	112 828 880	88 253 156	48 328 903	0
	в рублях	(166 978 810)	(30 863 331)	5 610 759	4 600 124	112 828 880	88 253 156	48 328 903	0

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 01.04.2021 и на 01.01.2021.

Анализ процентного риска осуществляется с точки зрения влияния этого риска на чистый процентный

доход Банка. В случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов на 01.04.2021 чистый процентный доход уменьшится на 3 367 441 тыс. рублей, что составляет 3,98% от собственного капитала.

На 01.04.2021:

тыс. руб.

Показатель по данным формы отчетности 0409127 на 01.04.2021	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:	(3 421 717,56)	95 321,00	(76 258,64)	35 214,14
в рублях	(3 421 717,56)	95 321,00	(76 258,64)	35 214,14
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставок на - 200 базисных пунктов, в том числе:	3 421 717,56	(95 321,00)	76 258,64	(35 214,14)
в рублях	3 421 717,56	(95 321,00)	76 258,64	(35 214,14)

Аналогичный показатель на 01.01.2021 в случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов составлял 3 621 549 тыс. рублей.

На 01.01.2021:

тыс. руб.

Показатель по данным формы отчетности 0409127 на 01.01.2021	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:	(3 200 315,87)	(514 368,27)	70 134,49	23 000,62
в рублях	(3 200 315,87)	(514 368,27)	70 134,49	23 000,62
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставок на - 200 базисных пунктов, в том числе:	3 200 315,87	514 368,27	(70 134,49)	(23 000,62)
в рублях	3 200 315,87	514 368,27	(70 134,49)	(23 000,62)

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 01.04.2021 составлял 3,6% (на 01.01.2021 – 3,7%). Доля средств клиентов на текущих и депозитных счетах физических лиц на 01.04.2021 составила 92,8% в структуре процентных пассивов Банка (92,9% на 01.01.2021).

2. Средства клиентов, представленные остатками на текущих и депозитных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Размер средневзвешенной процентной ставки по средствам юридических лиц на 01.04.2021 составил 1,85%, на 01.01.2021 составлял 2,5%. Доля средств клиентов на текущих и депозитных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в процентных пассивах Банка на 01.04.2021 составила 0,2%, на 01.01.2021 составляла 0,3% в структуре пассивов Банка.

В активах:

1. Межбанковские кредиты, размещенные в Банке России со средней фиксированной процентной

ставкой 4,4%³², на 01.04.2021 составили 10,0% в структуре процентных активов Банка, на 01.01.2021 их доля составляла 7,8%.

2. Кредиты, выданные физическим лицам по средней фиксированной процентной ставке 17,3%³³, на 01.04.2021 составили 90,0% в структуре процентных активов Банка, на 01.01.2021 их доля составляла 92,2%.

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), ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» и ПАО «Западно-Сибирский коммерческий банк». 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 1 квартала 2021 года, Банк не подвержен существенному изменению процентной маржи в результате изменений процентных ставок из-за их фиксации в момент заключения договора как по выданным кредитам, так и по привлеченным ресурсам. Банк продолжает непрерывный мониторинг рыночных процентных ставок с целью своевременного реагирования на их изменение и корректировку действующих ставок для максимизации процентной маржи.

Информационное обеспечение процессов управления процентным риском.

В рамках процесса управления процентным риском коллегиальные органы Банка, причастные к процессу управления, получают информацию на основе различных данных: операционного дня, аналитической и управленческой, а также бухгалтерской отчетности, процентных ведомостей и иных материалов, а также информацию о состоянии финансовых рынков и экономической конъюнктуре, используя для этого в том числе ресурсы сети Интернет, СМИ. Кроме того, используются данные за прошлые периоды по динамике процентных активов и пассивов, и их составляющих, а также внебалансовых требований и обязательств. При необходимости применяются статистические методы анализа.

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

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

Аналитические материалы по оценке состояния процентного риска Банка составляются ежемесячно.

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

По состоянию на 01.01.2021 основная часть балансовых активов и обязательств Банка, а также внебалансовых обязательств (99,9%) выражены в российских рублях, поэтому в своей деятельности Банк практически не подвержен валютному риску, в связи с этим анализ влияния изменения процентного риска в разрезе валют на финансовый результат и капитал Банка аналогичен анализу чувствительности Банка к процентному риску.

³² На 01.01.2021 - 4,4%

³³ На 01.01.2021 – 18,0%

7.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

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.

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 Банке ВТБ (ПАО), Банке России и депозитов, размещаемых в НКО НКЦ (АО).

Объем выданных гарантий незначителен и не может оказать принципиальное влияние на ликвидность. Доля средств клиентов на срок «до востребования» и на 1 день составляет 61,5% 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 01.04.2021, так и на 01.01.2021.

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

Процедуры управления риском ликвидности охватывают:

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

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 может учитывать:

- планируемые сделки;
- вероятную пролонгацию средств, привлеченных от клиентов Банка;
- вероятный отток нестабильной части средств «до востребования» (расчетные и текущие счета клиентов Банка);
- вероятные досрочные погашения и возникновение просроченных платежей по кредитам.

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

В качестве риск-факторов, Банком могут применяться в том числе следующие риск-факторы: отток средств «до востребования» и средств со сберегательных счетов клиентов; не поступление в контрактный срок/пролонгация кредитов; досрочное востребование средств по срочным клиентским депозитам.

Основная часть пассивной базы Банка представлена депозитами клиентов, текущими счетами физических лиц.

Несмотря на то, что значительную часть клиентских пассивов составляют краткосрочные депозиты и

счета «до востребования», диверсификация портфеля этих пассивов и прошлый опыт Банка позволяют говорить о том, что существенная часть данного привлечения является стабильным источником фондирования. Стабильная часть краткосрочных клиентских пассивов определяется на основе статистического анализа динамики суммарного остатка таких пассивов в разрезе валют.

Методы ограничения и снижения риска

К методам контроля риска ликвидности относятся:

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

В рамках мониторинга риска ликвидности осуществляется контроль поддержания приемлемого уровня риска ликвидности, соблюдения установленных показателей риска (риск-аппетита). Также проводится оценочный расчет фактических значений обязательных нормативов, а также мониторинг соблюдения установленных внутренних нормативов и триггеров нормативов ликвидности (осуществляется на ежедневной основе).

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

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

8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

Цели, политика и процедуры в области управления капиталом

В Банке 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 Банка направлено на достижение следующих тактических целей:

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

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

1. Вариативный подход к разработке отдельных управленческих решений – подготовка конкретных управленческих решений в сфере формирования объема и структуры капитала, выбора источников и форм его привлечения с учетом альтернативных возможностей. Выбор конкретного решения осуществляется на основе комплексного подхода, обеспечивающего максимальную результативность и эффективное использование капитала.

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

3. Интеграция с общей системой управления Банка – обеспечение принятия согласованных решений по управлению капиталом. При формировании планов по бизнес-направлениям учитываются установленные регулятивные ограничения, связанные с величиной капитала (максимальный риск в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков и другие показатели).

В рамках реализации политики управления капиталом Банк осуществляет следующие мероприятия:

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

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

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

Внутренние процедуры оценки достаточности собственного капитала Банка включают в себя:

- контроль со стороны единоличного исполнительного органа, Правления Банка, а также иных коллегиальных исполнительных органов над достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствия данных процедур стратегии развития Банка характеру и масштабу деятельности Банка;
- систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам;
- методы и процедуры идентификации и оценки существенных для Банка видов рисков;
- систему внутреннего контроля.

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

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

В 2021 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии со стандартизированным подходом Инструкции № 199-И и с Положением № 646-П.

В 2021 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 №199-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.

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

Источники собственных средств Банка отражены в таблице 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

Основной капитал Банка за 1 квартал 2021 года уменьшился на 13 706 763 тыс. руб. и по состоянию на 01.04.2021 составил 69 213 360 тыс. рублей, на 01.01.2021 данный показатель составлял 82 920 123 тыс. рублей.

Дополнительный капитал

Сумма источников дополнительного капитала на 01.04.2021 составила 15 395 000 тыс. руб., на 01.01.2021 данный показатель составлял 15 600 000 тыс. рублей. В состав дополнительного капитала включены в соответствии с Положением № 646-П субординированные кредиты в сумме 15 395 000 тыс. рублей.

Уменьшение дополнительного капитала объясняется поэтапной амортизацией субординированного кредита, привлеченного от акционера - Банка ВТБ (ПАО), до полного исполнения сторонами своих обязательств по договору - по остаточной стоимости, определяемой на основании подпункта 3.1.8.6 Положения №646-П в сумме 205 000 тыс. руб.

Величина собственных средств (капитала)

Величина собственных средств (капитала), рассчитываемая как сумма основного и дополнительного капитала, по состоянию на 01.04.2021 составила 84 608 360 тыс. рублей, на 01.01.2021 данный показатель составлял 98 520 123 тыс. рублей.

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

На 01.04.2021 и 01.01.2021 величина собственных средств (капитала), активов по группам риска и значения обязательных нормативов, зависящих от размера собственных средств (капитала) Банка составляла:

тыс. руб.			
№ п/п	Наименование показателя	На 01.04.2021	На 01.01.2021
1	Базовый капитал	57 513 360	71 220 123
2	Основной капитал	69 213 360	82 920 123
3	Дополнительный капитал	15 395 000	15 600 000
4	Итого собственные средства (капитал):	84 608 360	98 520 123
5	Активы, классификация по группам риска п.2.3 Инструкции № 180-И:	x	x
6	Активы I (до применения коэффициента взвешивания 0%)	43 301 835	53 627 946

7	Активы II группы	5 439 155	1 221 158
8	Активы III группы	547	566
9	Активы IV группы	393 213 446	430 642 206
10	Активы V группы	0	0
11	Активы с повышенными коэффициентами риска	196 022 703	202 884 196
12	Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	5 952	0
13	Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам	0	0
14	Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	0	0
15	Рыночный риск	0	0
16	Операционный риск	9 563 153	9 563 153
17	Требования к связанным с Банком лицам	0	0
18	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, %	11,846%	13,061%
19	Норматив достаточности базового капитала Н1.1, %	8,053%	9,442%
20	Норматив достаточности основного капитала Н1.2, %	9,691%	10,993%
21	Норматив долгосрочной ликвидности Н4, %	57,184%	57,469%
22	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6, %	1,379%	13,196%
22	Максимальный размер крупных кредитных рисков Н7, %	0,000%	13,196%

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 5.6 Инструкции № 199-И, начиная с отчетной даты на 09.09.2017. Показатели Овм*, Овт* и О* определяются в пределах 0,5 процента средней величины минимальных совокупных остатков средств по счетам юридических и физических лиц, сложившихся по результатам суммирования по состоянию на первое число каждого месяца расчетного периода, равного 12 предшествующим дате расчета месяцам.

Выполнение Банком требований к капиталу в отчетном периоде

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.04.2021, рассчитанный в соответствии с методикой Банка России, составил 11,846% (на 01.01.2021 – 13,061%), при минимально допустимом значении 8%. В отчетном периоде Банк не нарушал требований к капиталу, установленных нормативными документами Банка России.

Нормативные значения показателей достаточности собственных средств, установленные Банком России:

Наименование показателя	Нормативное значение, % на 01.04.2021	Нормативное значение, % 01.01.2021
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	Не менее 4,5	Не менее 4,5

Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	Не менее 6,0	Не менее 6,0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	Не менее 8,0	Не менее 8,0

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 3 месяца 2021 года и 3 месяца 2020 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								
	2021	2020	2021	2020	2021	2020		2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	
Процентные доходы	8 667	10 074	991	1 093	626	741	0	0	1 273	2 861	1 712	1 599	0	0	2 136	1 843	15 405	18 211
Непроцентные доходы	3 787	5 746	230	338	1 107	1 267	363	588	(185)	(475)	(250)	(301)	18	16	20	4	5 090	7 183
Процентные расходы	(2 338)	(2 873)	(241)	(363)	(146)	(171)	0	0	(636)	(1 587)	(651)	(652)	(2)	(3)	(287)	(328)	(4 301)	(5 977)
Расходы по формированию резервов	(10 450)	(8 915)	(269)	(297)	(745)	(600)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(11 464)	(9 812)
Административно- хозяйственные расходы	(3 332)	(2 937)	(789)	(727)	(908)	(723)	(161)	(265)	(242)	(487)	(1 056)	(1 132)	(284)	(150)	0	0	(6 772)	(6 421)
Итого финансовый результат до налога на прибыль	(3 666)	1 095	(78)	44	(66)	514	202	323	210	312	(245)	(486)	(268)	(137)	1 869	1 519	(2 042)	3 184

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, размещенные в Банке России, и кредитные требования к связанным с Банком лицам: МБК, размещенный в Банке ВТБ (ПАО), и задолженность АО «Почта России», приравненная к ссудной. Доля ссудной задолженности юридических лиц и межбанковских кредитов в общей сумме активов на 01.04.2021 составляла 9,8%, на 01.01.2021 – 7,4%.

Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, за период с 01.01.2021 по 01.04.2021 снизились с 375 025 млн руб. до 364 473 млн рублей, но продолжают составлять основную часть обязательств (89,7% от общей суммы обязательств - на 01.04.2021, 89,5% - на 01.01.2021) в рамках выполнения принятой Банком стратегии развития пассивных операций, предусматривающей средства клиентов в качестве основного источника фондирования кредитного портфеля Банка.

Обязательства перед кредитными организациями на 01.04.2021 составили 27 300 млн руб. или 6,7% от общей суммы обязательств (на 01.01.2021 - 27 300 млн руб. или 6,5%).

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 01.04.2021 максимальный размер ссуд, выданных физическим лицам, составил 5,3 млн руб., что позволило Банку избежать концентрации кредитного риска в разрезе заемщиков.

Объем привлеченных средств от кредитных организаций на 01.04.2021 составлял 27 300 млн руб. и на 100% представлен субординированными кредитами, привлеченными от акционера АО «Почта Банк» - Банка ВТБ (ПАО), а также ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» и ПАО «Запсибкомбанк», входящими в Группу 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 1 квартале 2021 года.

Суммы остатков, доходов и расходов по операциям, проведенным со связанными сторонами в отчетном периоде, на 01.04.2021:

							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	514 665	514 665
1.1	Просроченная задолженность	0	0	0	0	0	0
2	Резервы на возможные потери по ссудам	0	0	0	0	678	678
3	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	220	220
4	Сальдо незавершенных расчетов, (А-П)	49 818	0	0	0	(127 357)	(77 539)
5	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	1 167 000	0	0	0	1 167 000
6	Требования по процентам	122	0	0	0	285	407
6.1	в т.ч. просроченные	0	0	0	0	0	0
7	Резервы под прочие активы	582	0	0	0	7 480	8 062
8	Обязательства по процентам	0	0	0	0	0	0
9	Полученные межбанковские кредиты	20 300 000	0	0	0	7 000 000	27 300 000
10	Предоставленные межбанковские кредиты	25 000 000	0	0	0	0	25 000 000
11	Средства в кредитных организациях	287 830	0	0	0	1 093	288 923

*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Почта Банк» по состоянию на 01 апреля 2021 года*

12	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	20 197	0	0	0	20 197
14	Прочие требования	582	0	0	0	14 977	15 559
15	Прочие обязательства	0	0	0	0	74 954	74 954
16	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0

Доходы и расходы							
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	142 346	0	0	0	1 005	143 351
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0	1 005	1 005
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	671 390	0	0	0	127 939	799 329
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0	833	833
3	Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	35	2 273	0	0	12	2 320
4	Комиссионные доходы	36 454	3	0	0	52 849	89 306
5	Комиссионные расходы	303	55 877	0	0	41 319	97 499
6	Доходы от реализации основных средств	0	0	0	0	0	0
7	Расходы, связанные с обеспечением деятельности	583	70 052	0	0	229 161	299 796
8	Прочие операционные доходы	0	0	0	0	17	17
9	Другие расходы, относимые к прочим	0	0	0	0	68	68
10	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0	0

Суммы остатков, доходов и расходов по операциям, проведенным со связанными сторонами в отчетном периоде, на 01.01.2021

							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	488 811	488 811
1.1	Просроченная задолженность	0	0	0	0	0	0
2	Резервы на возможные потери по ссудам	0	0	0	0	5 195	5 195
3	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	174	174
4	Сальдо незавершенных расчетов, (А-П)	484 853	0	0	0	(53 610)	431 243
5	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	1 167 000	0	0	0	1 167 000
6	Требования по процентам	126	0	0	0	279	405
6.1	в т.ч. просроченные	0	0	0	0	0	0
7	Резервы под прочие активы	582	0	0	0	7 483	8 065
8	Обязательства по процентам	0	0	0	0	0	0
9	Полученные межбанковские кредиты	23 800 000	0	0	0	3 500 000	27 300 000
10	Предоставленные межбанковские кредиты	2 000 000	0	0	0	0	2 000 000
11	Средства в кредитных организациях	93 149	0	0	0	1 132	984 281
12	Средства кредитных организаций	14	0	0	0	0	14
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	45 843	0	0	250 800	296 643
14	Прочие требования	582	0	0	0	15 620	16 202
15	Прочие обязательства	9	33 906	0	0	1 166 019	1 199 934
16	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0

Доходы и расходы							
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	129 800	0	0	0	2 993	132 793
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0	2 993	2 993
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2 673 429	0	0	0	373 234	3 046 663
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	8 504	8 504
3	Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	37 250	8 354	0	0	(36 573)	9 031
4	Комиссионные доходы	198 248	16	0	0	232 044	430 308
5	Комиссионные расходы	14 787	362 422	0	0	297 548	674 757
6	Доходы от реализации основных средств	0	0	0	0	0	0
7	Расходы, связанные с обеспечением деятельности	1 749	219 979	0	0	5 103 286	5 325 014
8	Прочие операционные доходы	0	0	0	0	55	55
9	Другие расходы, относимые к прочим	0	0	0	0	87	87
10	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	178 441	0	0	0	178 441

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 01.04.2021:

		тыс. руб.
	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал Банка
1	Операции и сделки (тыс. руб.)	
		На 01.04.2021
1.1.	Ссудная задолженность (до вычета резерва)	22 391
	в т.ч. просроченная	0

	Сформированные резервы под ссудную задолженность	339
1.2.	Средства клиентов	61 479
1.3.	Выданные гарантии, неиспользованные лимиты и кредитные линии по предоставлению денежных средств	5 690
1.4.	Безотзывные обязательства	0
1.5.	Полученные гарантии и поручительства	0
2	Доходы и расходы (тыс. руб.)	
		На 01.04.2021
2.1.	Процентные доходы	598
2.2.	Процентные расходы	530
2.3.	Комиссионные доходы	43
2.4.	Комиссионные расходы	15
2.5.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	19

Информация в отношении вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка, в том числе в целом и по каждой из категорий, на отчетную дату 01.04.2021 и на аналогичную дату предыдущего года:

тыс. руб.			
№ п/п	Наименование	На 01.04.2021	На 01.04.2020
1	Вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка, в целом и в том числе по каждой из категорий:	55 651	53 214
2	- краткосрочные вознаграждения работникам;	55 651	53 214
3	- вознаграждения по окончании трудовой деятельности;	0	0
4	- прочие долгосрочные вознаграждения;	0	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 1 квартала 2021 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 01.04.2021 доля участия Банка в капитале общества составила 100%. Инвестиция в дочернее общество ООО «МультиКарта» отражена на балансе на отчетную дату 01.04.2021 по стоимости приобретения в общей сумме 1 167 000 тыс. руб., оцененной независимыми оценщиками как справедливая.

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

Учетной политикой Банка установлен критерий существенности для не включения отчетных данных участников банковской группы АО «Почта Банк» в консолидированную отчетность по совокупной величине собственных средств (капитала) (чистых активов) всех участников банковской группы АО «Почта Банк» в размере 5% от величины собственных средств (капитала) АО «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 (убытка) на акцию Банка, которая отражает часть прибыли (убытка) отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, по итогам 1 квартала 2021 года составила 196,27 руб. (по итогам 1 квартала 2020 года – 183,37 руб.). Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода (3 377 642 тыс. руб.) к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода (17 208 828 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 ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, включающая публикуемые формы отчетности 0409806, 0409807, 0409808, 0409810, 0409813, 0409814 и настоящую пояснительную информацию, размещается на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу: <https://www.pochtabank.ru> в соответствии с российским законодательством, в сроки, установленные п.2.1. Указания № 4983-У, - в течение 30 рабочих дней после наступления отчетной даты.

Президент – Председатель Правления

Главный бухгалтер



Руденко Дмитрий Васильевич

Бабкина Ольга Григорьевна

14.05.2021