

ПАО «Почта Банк»

Аудиторское заключение

О бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

Москва | 2020



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам

Публичного акционерного общества «Почта Банк»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Почта Банк» (далее – ПАО «Почта Банк», Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2019 год; отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01 января 2020 года; отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 января 2020 года; сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2020 г.; отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2020 года и пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ПАО «Почта Банк» по состоянию на 01 января 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

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

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете ПАО «Почта Банк» за 2019 год и Ежеквартальном отчете эмитента ПАО «Почта Банк» за 1 квартал 2020 года, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет ПАО «Почта Банк» за 2019 год и Ежеквартальный отчет эмитента за 1 квартал 2020 года, предположительно, будут предоставлены нам после даты настоящего заключения.

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

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом ПАО «Почта Банк» за 2019 год и Ежеквартальным отчетом эмитента ПАО «Почта Банк» за 1 квартал 2020 года мы придем к выводу о том, что в них содержатся существенные искажения, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление аудируемого лица, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

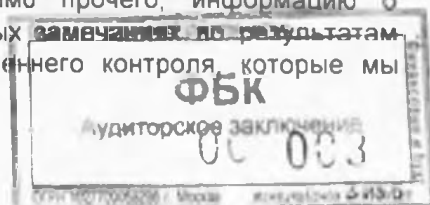
б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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



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

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

- значения, установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2020 года, находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному Совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 01 января 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, ликвидными, процентными рисками банковской книги, рисками осуществления

стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие по состоянию на 01 января 2020 года системы отчетности по значимым для Банка кредитными, операционными, процентными рисками банковской книги, рисками ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, процентными рисками банковской книги, рисками ликвидности, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 01 января 2020 года к полномочиям Наблюдательного Совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Наблюдательный Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Президент ООО «ФБК»

Руководитель задания по аудиту
по результатам которого составлено
аудиторское заключение

Дата аудиторского заключения
«31» марта 2020 года

С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,
ОРНЗ 21606043397

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

Аудируемое лицо**Наименование:**

Публичное акционерное общество «Почта Банк»
(ПАО «Почта Банк»)

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

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

Государственная регистрация:

Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации № 650 выдано Центральным банком Российской Федерации 31 октября 1990 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц №1023200000010 выдано Управлением Федеральной налоговой службой по городу Москве 17 марта 2016 года.

Аудитор**Наименование:**

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

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

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

Государственная регистрация:

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

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

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

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

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

Банковская отчетность

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

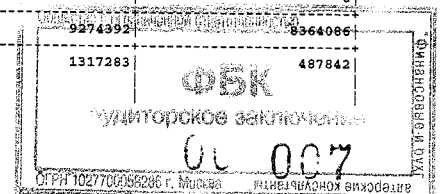
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1	17878805	13859332
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1	7344922	7380190
2.1	Обязательные резервы		2834995	2178163
3	Средства в кредитных организациях	6.1	1463251	2058667
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.1	427640344	0
5a	Чистая ссудная задолженность	6.1	0	324688894
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	255282	53032
10	Отложенный налоговый актив	6.1	3419142	2031712
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.1	6116849	6987535
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	6.1	3733876	9568086
14	Всего активов		469019471	367794448
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.1	413658575	321177093
16.1	средства кредитных организаций	6.1	22900000	7805009
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.1	390758575	313372084
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	6.1	384308580	307764995
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	6.1		
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.1		



23	Всего обязательств		424250250	330029021
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6.1	670235	520079
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	6.1	27428298	17696458
27	Резервный фонд	6.1	848343	848343
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	6.3	132938	132938
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		15689407	18567609
36	Всего источников собственных средств	6.3	44769221	37765427
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		24666400	17857347
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		15584	15584
39	Условные обязательства некредитного		0	0

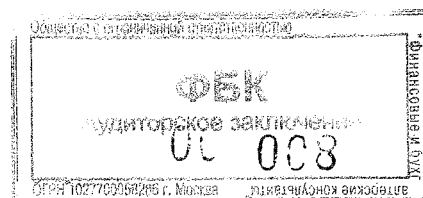
Президент - Председатель Правления

Руденко Дмитрий Васильевич

Главный бухгалтер

Бабкина Ольга Григорьевна

30.03.2020



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 2019 год

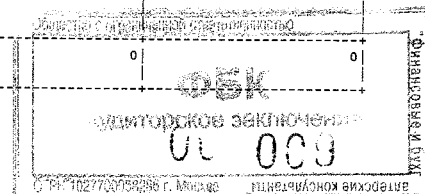
Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Публичное акционерное общество "Почта Банк"/ ПАО "Почта Банк"

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.2	68195018	59725050
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		3818604	2012356
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		64376414	57712694
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	23586581	16671440
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1990373	2208877
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		21596208	14462563
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6.2	44608437	43053610
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	-28508188	-9120046
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	6.1.8	-1162260	-463776
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	6.2	16100249	33933564
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	14540	8082
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2	-287	1855
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		786546	62758
14	Комиссионные доходы	6.2	34223999	32926753
15	Комиссионные расходы	6.2	6085634	4262748
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	-1014494	-143256
19	Прочие операционные доходы	6.2	760005	596360
20	Чистые доходы (расходы)	6.2	44784924	63123368
21	Операционные расходы	6.2	38719284	52725483
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	6.2	6065640	10397885
23	Возмещение (расход) по налогам	6.2	259682	2322415
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	6.2	5805641	8077341
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		317	-1871
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2, 6.2	5805958	8075470

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	5805958	8075470
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	6.2	5805958	8075470

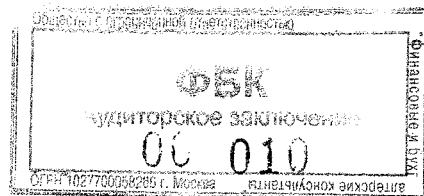
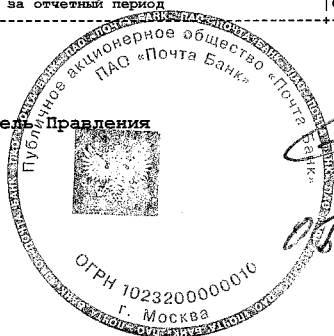
Президент - Председатель Правления

Руденко Дмитрий Васильевич

Главный бухгалтер

Бабкина Ольга Григорьевна

30.03.2020



Банковская отчетность

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

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

на 01.01.2020 года

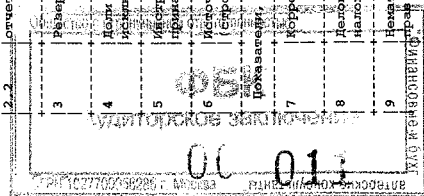
Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Публичное акционерное общество "Почта Банк"/ ПАО "Почта Банк"

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

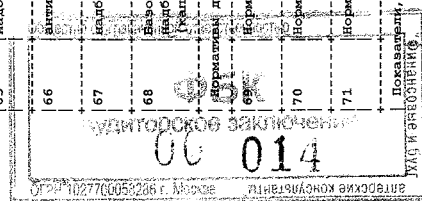
Код формы по ОКД 0409808
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Стоймость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоймость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	6.3	28098531.0000	18216535.0000	34, 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		28098531.0000	18216535.0000	34, 26
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	6.3	24660646.0000	18900683.0000	32, 35
2.1	прошлых лет		24527708.0000	18567420.0000	35
2.2	отчетного года		132938.0000	333263.0000	32, 35
3	Резервный фонд		848343.0000	848343.0000	27
4	Доп. уставного капитала, подлежащее поэтапному изъятию 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	53607520.0000	37965561.0000	36
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
8	Дополнительная репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме репутации и сумм по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом		1304951.0000	1418319.0000	11



56	Данные 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 ислайдерам, 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, всего (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, всего (строка 51 - строка 57)	8	12900001.0000	7800001.0000	16.1, 35
59	Собственные средства (капитал), всего (строка 45 + строка 58)	6, 3	74757063.0000	41441475.0000	36
60	Актив, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		684011260.0000	405170627.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		684011260.0000	405170627.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	8	684011260.0000	405170627.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		7.5810	8.3030	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		9.0430	8.3030	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		10.9290	10.2280	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		6.7500	6.3750	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.2500	1.8750	
66	эпидемиологическая надбавка		0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную взаимосвязь		0.0000	0.0000	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		2.9290	2.2280	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги достаточности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					



72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	3419148.0000	1386061.0000		
Ограничения на включение 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	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	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	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 № 1.1.1 раздела 1 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой www.rostbank.ru

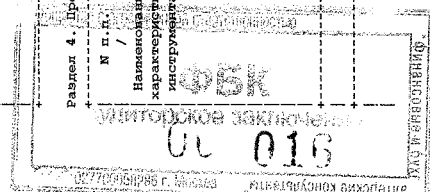
Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

№ п/п	Сокращенное фирменное наименование эммитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, применяемое к инструменту	к иным инструментам	Уровень капитала, в котором инструмент включается в окончание переходного периода ("Базель III")	Уровень капитала, в котором инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	1) ОАО "Югта Банк"	103006508	643 (РОССИЙСКИЕ)	643 (РОССИЙСКИЕ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе обыкновенные акции	214977	214977

2	ВПС 24 (ПАО)	не применимо	643 (РОССИЙСКИЕ) 643 (РОССИЙСКИЕ) АЯ ФЕДЕРАЦИЯ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ	не применимо	дополнительный капитал	ове	ии	на индивидуальной ои субординированный кредит (депозит, заем)	1000000	1000000
3	ВПС 24 (ПАО)	не применимо	643 (РОССИЙСКИЕ) 643 (РОССИЙСКИЕ) АЯ ФЕДЕРАЦИЯ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ	не применимо	дополнительный капитал	ове	ии	на индивидуальной ои субординированный кредит (депозит, заем)	1000000	1000000
4	ПАО "Почта Банк"	10300650B014D	643 (РОССИЙСКИЕ) 643 (РОССИЙСКИЕ) АЯ ФЕДЕРАЦИЯ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ	не применимо	базовый капитал	ове	ии	на индивидуальной ои облигационные аци	95169	95169
5	ПАО "Почта Банк"	10300650B015D	643 (РОССИЙСКИЕ) 643 (РОССИЙСКИЕ) АЯ ФЕДЕРАЦИЯ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ	не применимо	базовый капитал	ове	ии	на индивидуальной ои облигационные аци	49493	49493
6	ВПС 24 (ПАО)	не применимо	643 (РОССИЙСКИЕ) 643 (РОССИЙСКИЕ) АЯ ФЕДЕРАЦИЯ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ	не применимо	дополнительный капитал	ове	ии	на индивидуальной ои субординированный кредит (депозит, заем)	1700000	1700000
7	ПАО "Почта Банк"	10300650B016D	643 (РОССИЙСКИЕ) 643 (РОССИЙСКИЕ) АЯ ФЕДЕРАЦИЯ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ	не применимо	базовый капитал	ове	ии	на индивидуальной ои облигационные аци	62052	62052
8	ПАО "Почта Банк"	10300650B017D	643 (РОССИЙСКИЕ) 643 (РОССИЙСКИЕ) АЯ ФЕДЕРАЦИЯ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ	не применимо	базовый капитал	ове	ии	на индивидуальной ои облигационные аци	98388	98388
9	Банк ВПС (ПАО)	не применимо	643 (РОССИЙСКИЕ) 643 (РОССИЙСКИЕ) АЯ ФЕДЕРАЦИЯ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ	не применимо	дополнительный капитал	ове	ии	на индивидуальной ои субординированный кредит (депозит, заем)	4100000	4100000
10	Банк ВПС (ПАО)	не применимо	643 (РОССИЙСКИЕ) 643 (РОССИЙСКИЕ) АЯ ФЕДЕРАЦИЯ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ	не применимо	дополнительный капитал	ове	ии	на индивидуальной ои субординированный кредит (депозит, заем)	6900000	6900000
11	Банк ВПС (ПАО)	не применимо	643 (РОССИЙСКИЕ) 643 (РОССИЙСКИЕ) АЯ ФЕДЕРАЦИЯ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ	не применимо	дополнительный капитал	ове	ии	на индивидуальной ои субординированный кредит (депозит, заем)	2500000	2500000
12	Банк ВПС (ПАО)	не применимо	643 (РОССИЙСКИЕ) 643 (РОССИЙСКИЕ) АЯ ФЕДЕРАЦИЯ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ	не применимо	дополнительный капитал	ове	ии	на индивидуальной ои субординированный кредит (депозит, заем)	2200000	2200000
13	ПАО "Почта Банк"	10300650B018D	643 (РОССИЙСКИЕ) 643 (РОССИЙСКИЕ) АЯ ФЕДЕРАЦИЯ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ	не применимо	базовый капитал	ове	ии	на индивидуальной ои облигационные аци	150156	150156
14	ПАО "Запси́комбанк"	не применимо	643 (РОССИЙСКИЕ) 643 (РОССИЙСКИЕ) АЯ ФЕДЕРАЦИЯ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ	не применимо	дополнительный капитал	ове	ии	на индивидуальной ои субординированный кредит (депозит, заем)	2000000	2000000
15	ПАО "САФОВИНСБАНК"	не применимо	643 (РОССИЙСКИЕ) 643 (РОССИЙСКИЕ) АЯ ФЕДЕРАЦИЯ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ	не применимо	дополнительный капитал	ове	ии	на индивидуальной ои субординированный кредит (депозит, заем)	900000	900000
16	ПАО "САФОВИНСБАНК"	не применимо	643 (РОССИЙСКИЕ) 643 (РОССИЙСКИЕ) АЯ ФЕДЕРАЦИЯ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ	не применимо	дополнительный капитал	ове	ии	на индивидуальной ои субординированный кредит (депозит, заем)	600000	600000

Раздел 4. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулируемые условия					Проценты/дивиденды/купонный доход						
	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Последующая дата (даты) реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по облигационным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей поinstrу- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу (погашению) инструмента
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1. акционерный капитал		27.03.2009	бессрочный	без ограничения срокa	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у нет смотрящему голо	



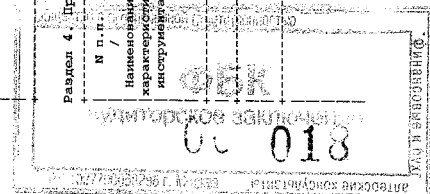
2	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	20.07.2016	срочный	29.06.2026	нет	досрочный возврата не ранее чем через 5 лет с момента (даты) включения суммы кредита в состав источников дополнительного капитала	не применимо	фиксированная ставка	12.5	не применимо	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
3	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	30.09.2016	срочный	28.09.2026	нет	досрочный возврата 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	нет	досрочный возврата не ранее чем через 5 лет с момента (даты) включения суммы кредита в состав источников дополнительного капитала	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	нет	досрочный возврата не ранее чем через 5 лет с момента (даты) включения суммы кредита в состав источников дополнительного капитала	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 возврата 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	нет	досрочный возврата не ранее чем через 5 лет с момента (даты) включения суммы кредита в состав источников дополнительного капитала	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	нет	досрочный возврата не ранее чем через 5 лет с момента (даты) включения суммы кредита в состав источников дополнительного капитала	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 возврата не ранее чем через 5 лет с момента (даты) включения суммы кредита в состав источников дополнительного капитала	не применимо	фиксированная ставка	11.75	не применимо	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
10	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	29.03.2019	бессрочный	без ограничения срока	нет	досрочный возврата не ранее чем через 5 лет с момента (даты) включения суммы кредита в состав источников дополнительного капитала	не применимо	фиксированная ставка	14.0	не применимо	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет



11	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	27.06.2019	бессрочный	без ограничения срока	нет	досрочный возврат не ранее чем 5 лет с момента (даты) вложения сумм кредита в состав источников добавочного капитала	не применимо	фиксированная ставка 13.20	не применимо	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы
12	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	27.06.2019	срочный	19.06.2026	нет	досрочный возврат не ранее чем 5 лет с момента (даты) вложения сумм кредита в состав источников дополнительного капитала	не применимо	фиксированная ставка 10.59	не применимо	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы
13	акционерный капитал	06.06.2019	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы)
14	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	26.12.2019	срочный	01.12.2026	нет	досрочный возврат не ранее чем 5 лет с момента (даты) вложения сумм кредита в состав источников дополнительного капитала	не применимо	фиксированная ставка 9.7	не применимо	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы
15	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	26.12.2019	срочный	28.11.2026	нет	досрочный возврат не ранее чем 5 лет с момента (даты) вложения сумм кредита в состав источников дополнительного капитала	не применимо	фиксированная ставка 9.7	не применимо	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы
16	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	26.12.2019	бессрочный	без ограничения срока	нет	досрочный возврат не ранее чем 5 лет с момента (даты) вложения сумм кредита в состав источников добавочного капитала	не применимо	фиксированная ставка 12.45	не применимо	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы)

Раздел 4. Продолжение

Наименование и характеристика инструмента	Характер выплаты	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструменте которого конвертируется инструмент	Соглашение, фиксирующее наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полое или частичное списание	Последнее обновление перечня инструментов
1 некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2 некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	Уполномоченный орган: Банк России. Предусмотрено усмотрение договора и законодательно	полностью и частично	не применимо



[illegible]

Раздел 4. Продолжение

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

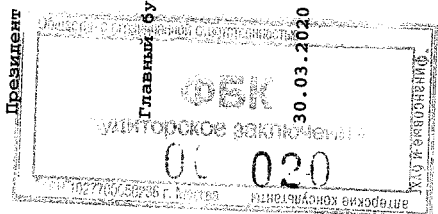
Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте www.rostbank.ru

Президент - Председатель Правления

Руденко Дмитрий Васильевич

Главный бухгалтер

Бабкина Ольга Григорьевна



Банковская отчетность

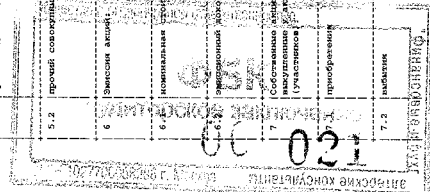
Код территории	Код кредитной организации (филиала)
по ОКЕЛ	по ОКПО
	регистрационный номер
	((порядковый номер))
145	09106099
	650

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2020 года

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

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Условный капитал	Собственные акции выкупленные у акционеров (вычитается)	Земельный доход	Переоценка по стоимости ценных бумаг, выданных в кредит, и увеличение на переоценку обязательств по кредитам	Переоценка по стоимости активов, на которые возлагается обязательство по кредитам	Изменение (уменьшение) обязательств по кредитам, возникающих в результате переоценки активов, на которые возлагается обязательство по кредитам	Переоценка по стоимости активов, на которые возлагается обязательство по кредитам	Переоценка по стоимости обязательств, на которые возлагается обязательство по кредитам	Резервы	Денежные средства (финансирование)	Изменение стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости	Специальные резервы	Переоценки	Итого изменения капитала
1	Данные на начало периода отчетного года	421691.0000	0.0000	1159484.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	62374.0000	13239.0000	0.0000	0.0000	11678268.0000	2448957.0000
2	Изменение начислений по учету потерь	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
3	Изменение 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	0.0000
4	Данные на начало периода отчетного года (сперва)	421691.0000	0.0000	1159484.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	62374.0000	13239.0000	0.0000	0.0000	11678268.0000	2448957.0000
5	Совокупный доход за период отчетного года	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	13565.0000	0.0000	0.0000	0.0000	7889501.0000	8075470.0000
5.1	Прибыль (убыток)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	13565.0000	0.0000	0.0000	0.0000	7889501.0000	8075470.0000
5.2	Прочий совокупный доход	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6	Земельный доход	0.0000	0.0000	6101612.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	6101612.0000
6.1	Земельный доход	0.0000	0.0000	6101612.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	6101612.0000
6.2	Земельный доход	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
7	Собственный капитал (участники)	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
7.1	Собственный капитал (участники)	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
7.2	Изменение	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



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

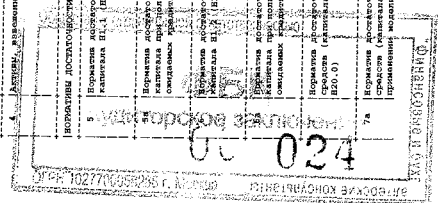
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(упрощенная форма)
на 01.01.2020 года

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

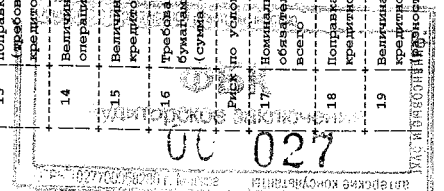
Строка	Наименование показателя	Показатель	на отчетную дату	на дату, от которой дан отчет	на дату, от которой дан отчет	на дату, от которой дан отчет	на дату, от которой дан отчет	на дату, от которой дан отчет
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Базовый капитал	6.3	5189762	4823689	3790326	3454283	33641474	
1а	Базовый капитал при полном применении поправок на кредитные убытки	6.1	4283424	4079578	3046135	2893873	33641474	
2	Основной капитал	6.3	5189762	5763689	4730326	4304283	33641474	
2а	Основной капитал при полном применении поправок на кредитные убытки	6.1	5283424	5039578	3986135	3583873	33641474	
3	Собственные средства (капитал)	6.3	7497063	72862127	3979349	51366350	41444375	
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении поправок на кредитные убытки	6.1	67723425	6382165	4898766	4392559		
4	Активы, взвешенные по уровню риска	8	68401260	6317425	56380889	44898039	40317026	
4а	Взвешенные по уровню риска активы	8.1	7.581	7.442	6.722	7.924	8.203	
4б	Взвешенные по уровню риска активы	8.2	6.336	6.447	5.435	6.311	6.303	
4в	Взвешенные по уровню риска активы	8.3	9.043	9.132	9.389	9.488	9.488	
4г	Взвешенные по уровню риска активы	8.4	7.815	7.933	7.112	8.062	11.648	
4д	Взвешенные по уровню риска активы	8.5	10.929	11.560	10.336	11.648	10.228	
4е	Взвешенные по уровню риска активы	8.6	9.723	10.889	8.902	9.876		



[illegible][illegible]

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		479680931.00
2	Уменьшаемая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1750458.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		477930473.00
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	Уменьшаемая 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	Уменьшаемая 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		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (среброплатный и обязательства) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0.00
Риск по условиям обязательств кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условиям обязательств кредитного характера, всего		15584.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-2401381.00
19	Величина риска по условиям обязательств кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		2415965.00



Банковская отчетность

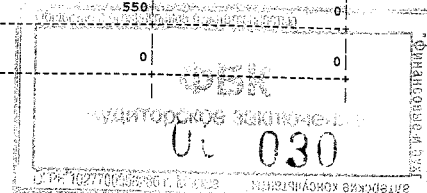
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09106059	650

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2020 года

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

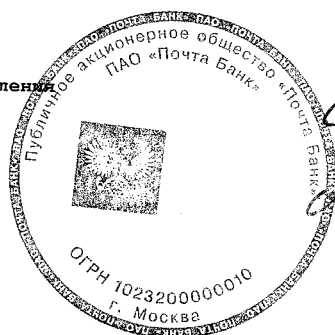
Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	6.4	33402476	22977732
1.1.1	проценты полученные		66951902	58393109
1.1.2	проценты уплаченные		-22794523	-15018601
1.1.3	комиссии полученные		34223999	32730300
1.1.4	комиссии уплаченные		-6085634	-4262745
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		14540	8082
1.1.8	прочие операционные доходы		5112154	182893
1.1.9	операционные расходы		-42711466	-48203303
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1308496	-852003
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	6.4	-37682346	-32605008
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-656832	-1103745
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		-130290173	-128475635
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		1787108	-6665457
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		15117169	-34249930
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		82275157	139556312
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		-5914775	-1666553
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	6.4	-4279870	-9627276
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	-326000
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		550	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов		0	0



	и материальных запасов		-509180	-2361750
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		23515	19249
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-485115	-2668501
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		9881996	6200000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-2700000	-1000000
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		7181996	5200000
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-593	1855
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		2416418	-7093922
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		20564364	27658286
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6.1, 6.4	22980782	20564364

Президент - Председатель Правления

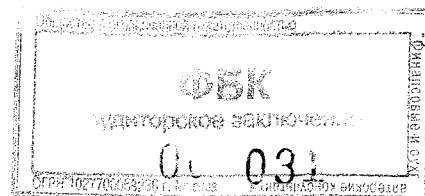


Руденко Дмитрий Васильевич

Главный бухгалтер

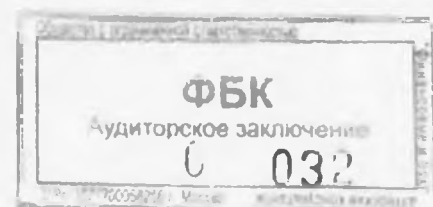
Бабкина Ольга Григорьевна

30.03.2020



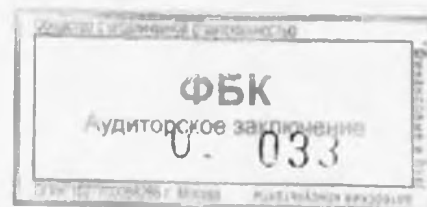
**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПАО «ПОЧТА БАНК»**

ЗА 2019 ГОД



ОГЛАВЛЕНИЕ

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ	3
2. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	3
3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	6
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	10
5. СВЕДЕНИЯ О СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	20
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА, ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ, ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ, ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	22
7. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	62
8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ	85
9. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	91
10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	93
11. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКАМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	97
12. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	97
13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕДИНЕНИИ БИЗНЕСОВ	97
14. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ	98
15. РАСКРЫТИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	98



1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

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

Фирменное наименование на английском языке: Public joint-stock company «Post Bank», PJSC «Post Bank».

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

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

ПАО «Почта Банк» осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

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

ПАО «Почта Банк» включен в Реестр кредитных организаций, признанных Банком России значимыми на рынке платежных услуг на основании соответствия критериям значимости за 2017, 2018 и 2019 годы, предусмотренным Указанием Банка России от 06.11.2014 № 3439-У.¹

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

2. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

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

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

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

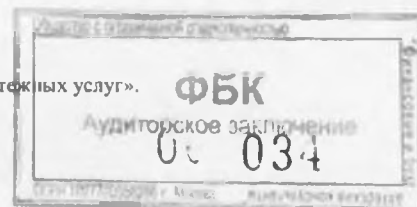
Деятельность Банка ориентирована на максимально качественное банковское обслуживание клиентов.

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

Банк повышает не только физическую доступность финансовых услуг для россиян, но и доступность их условий. Продуктовый ряд Почта Банка был дополнен линейкой вкладов, изменения коснулись и сегмента кредитных продуктов – значительно снижены ставки по кредитам наличными. Банк реализует пенсионный и зарплатный проекты, участники которых получают льготные процентные ставки по кредитам и повышенные ставки по вкладам. Услуги по зарплатному проекту доступны юридическим лицам вне зависимости от региона нахождения и численности персонала. Обслуживание компаний в рамках зарплатного проекта, включая выпуск пластиковых карт, бесплатное. Снятие наличных денежных средств с карт любых банков и пополнение всех платежных карт и счетов Банка без комиссии доступно в сети банкоматов ПАО «Почта Банк» и Банка ВТБ (ПАО), а также в пунктах выдачи наличных ПАО «Почта Банк», действующих в отделениях почтовой связи по всей стране.

Важная задача для Банка — сделать базовые финансовые услуги доступными жителям даже самых отдаленных территорий. Почта Банк обладает широкой банкоматной сетью с использованием устройств самообслуживания с функцией ресайклинга (замкнутого оборота наличных), что позволяет отказаться от рывичных касс. Все расчетные операции клиенты совершают с помощью банкоматов. Почта Банк уделяет большое внимание развитию дистанционных каналов обслуживания, стремится создать удобное и функциональное приложение, которое могло бы заменить клиенту визит в Банк. Используется большое

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



количество современных технологий, гибкий подход к их внедрению с целью соответствовать ожиданиям клиента.

Одними из приоритетных направлений деятельности Банка является развитие доступности финансовых услуг в малых и труднодоступных населенных пунктах, доля которых в географии присутствия превышает 86% (6 994 населенных пункта).

На 01.01.2020 сеть Банка представлена 19 тысячами точек обслуживания различного формата, находящимися в 83 субъектах Российской Федерации. В их числе: 441 кредитно-кассовый офис, более 4,1 тыс. клиентских центров в отделениях почтовой связи с сотрудниками Банка и более 14,4 тыс. точек в отделениях почтовой связи с работниками АО «Почта России»², являющимися агентами Банка, 125 стоек продаж, размещенных в торгово-развлекательных центрах, торговой сети Пятёрочка и МФЦ.

Также клиенты Почта Банка имеют возможность снятия/внесения наличных денежных средств не только в отделениях Банка, оборудованных банкоматом, количество которых составило более 4,8 тыс. штук, но и около 37 тыс. отделений почтовой связи, оснащенных POS-терминалами.

Кроме того, организовано более 102 тыс. POS-точек в местах реализации Банком услуг кредитования по программе «Покупки в кредит».

В рамках утвержденной стратегии развития Банк разрабатывает и совершенствует линейки продуктов и услуг для клиентов – физических лиц. Основными направлениями деятельности Банка в 2019 году стали:

- кредитование населения в массовом и нижнемассовом сегментах через собственные клиентские центры, отделения почтовой связи, магазины-партнеры и стойки продаж;
- привлечение средств населения в депозиты и на сберегательные счета;
- развитие сети окон продаж в отделениях 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;
- создание и развитие технологий, ИТ-систем, уникальных карточных продуктов, эффективных систем продаж и управления рисками;
- поддержание принципов открытости и прозрачности бизнеса, предложение населению качественных и доступных финансовых услуг.

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

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

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

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

- для физических лиц:

простые продукты и сервисы для массового сегмента населения: депозиты и сберегательные счета, кредиты наличными, кредиты на товары (POS-кредиты), кредитные и дебетовые карты, интернет-банк, виртуальная карта и т.д.;

продукты с низкой стоимостью риска: кредитование зарплатных клиентов и клиентов с транзакционной историей;

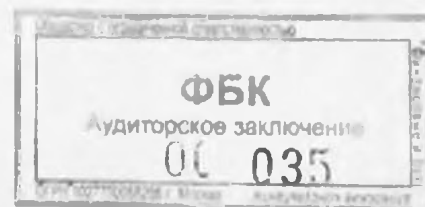
комиссионные продукты: коробочные страховые продукты, перевод пенсий в НПФ, предоставление доступа к юридическим услугам, возможность участвовать в восстановлении лесов в рамках проекта «Подари лес другу» и др.

- для юридических лиц:

специализированные продукты для индивидуальных предпринимателей, компаний в сфере ЖКХ. Интернет-торговли: карта предпринимателя и др.;

предоставление стандартных пакетов и дополнительных сервисов (верификация поставщиков и

² До 01.10.2019 – ФГУП «Почта России».



покупателей, др.);

получение дохода за счет качественного кредитного портфеля (кредитование клиентов с транзакционной историей).

Независимой аудиторской организацией ООО «ФБК» 29.03.2019 подтверждено, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2018 год достоверно отражает во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01.01.2019, финансовые результаты деятельности за 2018 год и движение денежных средств на указанную дату в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2018 год и аудиторское заключение раскрыты 01.04.2019 на официальном сайте Банка в соответствии с Положением Банка России от 30.12.2014 № 454-П³ и Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У⁴ (далее – Указание № 4983-У).

Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

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

- чистую прибыль после налогообложения в размере 8 075 470 тыс. руб. оставить в составе нераспределенной прибыли ПАО «Почта Банк».

По итогам 2018 финансового года общим собранием акционеров ПАО «Почта Банк» (Протокол от 04.12.2019 № 03/19) принято решение выплатить дивиденды по размещенным обыкновенным именным акциям ПАО «Почта Банк». Сумма дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров в течение отчетного периода составила 2 700 000 тыс. рублей.

Размер дивиденда, начисленного на одну обыкновенную, именную акцию составил 201,421799180079 рублей. Дивиденды выплачены акционерам 17.12.2019.

В публикуемой форме отчетности 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 01.01.2020, 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 периода, предыдущего года и года, предшествующего предыдущему году.

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

На 01.01.2020 в России действовали 442 кредитные организации (на начало года – 484).

По итогам 2019 г. прибыль банковского сектора составила 2,0 трлн руб. до налогов (чистая прибыль – 1,7 трлн руб.). Положительный финансовый результат до налогообложения показали 372 кредитные организации – 84% от количества кредитных организаций, действовавших на 01.01.2020.

В целом в 2019 году динамика розничного кредитования (+18,6%) была менее активной, чем в 2018 г. (+22,8%), причем замедление наблюдалось как в сегменте необеспеченных потребительских ссуд (НПС), вследствие применения Банком России к ним сдерживающих регулятивных мер, так и по ипотечным жилищным кредитам (ИЖК). Доля НПС с просроченной задолженностью свыше 90 дней даже снизилась с начала года с 9,1 до 7,7%, что объясняется эффектом роста портфеля и списанием проблемных кредитов.

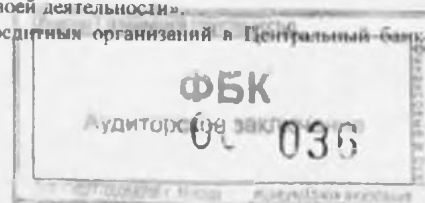
Прирост корпоративного кредитования (на 1,5 трлн руб., или +4,5%) в 2019 году оказался ниже, чем в 2018 г. (+5,8%), из-за слабого спроса со стороны компаний. Кроме того, крупные компании частично переориентировались на рынок корпоративных облигаций, позволяющий привлекать долгосрочное фондирование по низким ставкам.

Несмотря на существенное снижение процентных ставок по вкладам в течение 2019 г. (ставка по долгосрочным рублевым вкладам снизилась с 6,91% в январе до 5,84% в ноябре), на фоне уменьшения инфляции данный инструмент сбережения оставался востребованным у населения. Общий приток вкладов

³ «Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг».

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».



физических лиц в 2019 г. составил 10,1%, что существенно выше показателя 2018 г. (+6,5%).

Объем депозитов и средств организаций на счетах вырос на 4,4% (+6,0% за 2018 г.).

В течение 2019 г. значительный приток средств в банковскую систему происходил за счет роста привлечений от Минфина России, а также финансовых органов субъектов Российской Федерации.

В рамках нового подхода в обеспечении финансовой стабильности Банк России устанавливает надбавки к коэффициентам риска в целях расчета достаточности капитала кредитных организаций решением Совета директоров. Данный подход применяется в отношении отдельных видов активов, закрепленных в новом Указании Банка России от 31.08.2018 № 4892-У⁶.

Также ключевым изменением в подходах к регулированию является внедрение в банковскую практику с 01.10.2019 требования по расчету показателя долговой нагрузки (ПДН), установленного Указанием № 4892-У.

Число банковских карт, приходящихся на одного россиянина, практически приблизилось к среднеевропейскому - по две карты на одного жителя, по сообщениям Управления развития и регулирования национальной платежной системы Банка России. Быстрыми темпами растут безналичные платежи, свыше 56% операций в розничной торговле осуществляется безналично. Кроме того, в 2019 году Российские банки стали масштабировать услугу по снятию наличных на кассах магазинов. В большинстве кредитных организаций условия схожи: клиенту необходимо сделать покупку, а снять он может от 100 рублей до 5 тыс. рублей за один раз.

Официальный курс российского рубля по отношению к доллару США, устанавливаемый Банком России, на 01.01.2020 понизился и составил 61,9057 рублей (на 01.01.2019 курс составлял 69,4706 руб.).

На 01.01.2019 ключевая ставка составляла 7,75%. В отчетном периоде Банк России четырежды снижал ключевую ставку на 25 б.п., 17.06.2019, 29.07.2019, 09.09.2019 и 16.12.2019 и на 50 б.п. 28.10.2019 на дату составления настоящей пояснительной информации ключевая ставка составила 6,25%.

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, в марте 2020 года в России наблюдается рост курса рубля к доллару и евро. А также и снижение биржевых индексов.

В этой связи Правительство и Центральный банк Российской Федерации принимают оперативные меры против экономического влияния коронавируса и волатильности на глобальных финансовых и сырьевых рынках. Правительство и Центральный банк благодаря ответственной макроэкономической политике последних лет обладают достаточным объемом финансовых ресурсов. Правительство и Центральный банк будут принимать все необходимые для обеспечения экономической устойчивости и финансовой стабильности меры.

Пока невозможно точно определить всю глубину влияния на экономику России, поскольку значимые экономические и финансовые показатели будут доступны позже из-за характерной для них временной задержки. Тем не менее некоторые компании уже ощутили на себе воздействие этих факторов. Снижение внешнего спроса, проблемы с поставщиками комплектующих из-за границы, волатильность конечного спроса, доступность финансовых средств — все это оказывает влияние на принимаемые банками и компаниями решения.

Правительство и Банк России вводят 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.

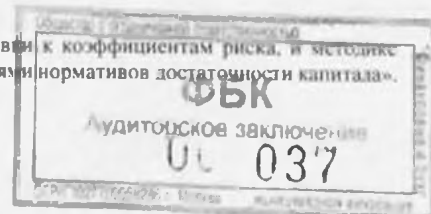
Первоочередными в текущей ситуации являются задачи в сфере здравоохранения. Правительство гарантирует выполнение своих обязательств в этой сфере. Ответственным за действия в области здравоохранения является оперативный штаб под руководством Голиковой Татьяны Алексеевны.

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.

⁶ «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала».



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 9 по 13 марта.

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.

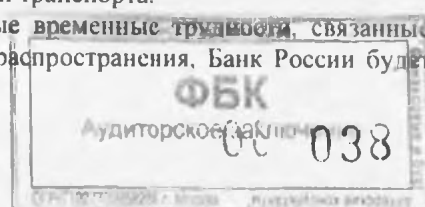
Существующие программы кредитования малых и средних предприятий будут расширены. Правительство приняло решение по расширению программы льготного кредитования предприятий малого и среднего бизнеса: снимаются ограничения по видам кредитования и отраслям и увеличивается размер субсидий. При этом объем субсидирования 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 оперативного 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 «зеленой коридор» 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.

В июле должны начаться 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.⁷

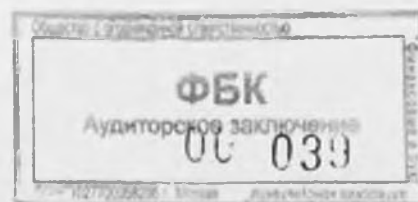
Следует отметить, что специфика существующей структуры баланса Банка заключается в отсутствии значимых валютных составляющих активов и пассивов, а также вложений в ценные бумаги. Результаты регулярно проводимых в соответствии с требованиями Банка России стресс-тестов показывают наличие достаточного запаса 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 уже 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.

В Банк начали поступать обращения клиентов с просьбой предоставления отсрочки платежа и/или временного снижения ежемесячного платежа по кредитам, ссылаясь на реализуемые в стране меры по предотвращению распространения новой коронавирусной инфекции. В Банке уже действуют услуги, согласно которым клиент может уменьшить платеж или перенести платеж на один месяц. Также Банк вводит

⁷ https://www.cbr.ru/press/pr/?file=17032020_090000dkp2020-03-17T08_57_06.htm



новую возможность по отсрочке платежа для клиентов в целях реализации мер по предотвращению распространения новой коронавирусной инфекции.

Банк внимательно отслеживает развитие ситуации на международном и российском финансовом рынке, а также за финансовыми последствиями, вызванными данными событиями, с целью оценки необходимости в дополнительных мероприятиях, направленных на укрепление финансовой устойчивости Банка.

В целях обеспечения непрерывности деятельности ПАО «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 ПАО «Почта Банк».

Для поддержания ключевых процессов Приказом № 20-0156 от 10.03.2020 «О мерах, связанных с 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 недостаток персонала, в том числе ключевого, в результате выхода на больничный или проведения карантинных мероприятий, а также выбытия помещений в случае обнаружения инфекции в здании Банка и необходимости дезинфекции помещений (закрытия 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 2019 года характеризуются следующими показателями.

По состоянию на 01.01.2020 активы Банка составили 469 019,5 млн руб., что на 27,5% больше величины активов на 01.01.2019 (367 794,4 млн руб.).

Величина собственных средств (капитал) Банка по состоянию на 01.01.2020 составила 74 757,1 млн руб., что на 80% больше величины собственных средств (капитала) на 01.01.2019 (41 441,5 млн руб.).

Чистая ссудная задолженность увеличилась по сравнению с данными на 01.01.2019 (324 688,9 млн руб.) на 31,7% и по состоянию на 01.01.2020 составила 427 640,3 млн руб. или 91,2% от активов Банка.

Обязательства перед кредитными организациями представлены привлеченными межбанковскими кредитами от акционера Банка ВТБ, а также от ПАО «Саровбизнесбанк» и ПАО «Запсибкомбанк», которые составляют 22 900 млн рублей или 5,4% в общей сумме обязательств.

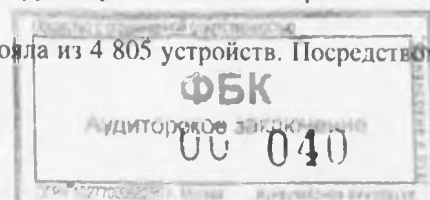
Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, за отчетный период значительно увеличились (на 26,7%) и на 01.01.2020 составили 390 758,6 млн руб. против 308 483,5 млн руб. на 01.01.2019.

Чистая прибыль Банка за 2019 год составила 5 806,0 млн руб. против прибыли за 2018 год в размере 8 075,5 млн рублей.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 01.01.2020 составил 10,929% против 10,228% на 01.01.2019 при минимально допустимом значении, установленном Банком России, в размере 8%.

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

На 01.01.2020 сеть банкоматов Банка, как и на 01.01.2019, состояла из 4 805 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

ПАО «Почта Банк» является головной кредитной организацией банковской группы, в которую входит дочерняя организация процессинговая компания Общество с ограниченной ответственностью «МультиКарта» (далее – ООО «МультиКарта»), до 01.10.2019 в данную группу также входило Акционерное общество «Лето-деньги» (далее – АО «Лето-деньги»). АО «Лето-деньги» 01.10.2019 ликвидировано, о чем внесена соответствующая запись в Единый государственный реестр юридических лиц (далее – ЕГРЮЛ).

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

ПАО «Лето Банк» (далее – Лето Банк) создан 31.10.1990 (дата присвоения Банку регистрационного номера Банком России) с первоначальным наименованием КБ «Бежица-банк» (г. Брянск), который 11.11.1992 преобразован в акционерное общество открытого типа с наименованием Коммерческий акционерный банк «Бежица-банк».

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 22.08.2012 полное и сокращенное фирменное наименование Банка изменены на Открытое акционерное общество «Лето Банк» и ОАО «Лето Банк», соответственно (далее – Лето Банк). В октябре 2012 года Банк провел ребрендинг и получил новое наименование, а его головной офис переехал в Москву: В соответствии с решением единственного акционера Банка от 02.02.2015 полное фирменное наименование Банка и сокращенное фирменное наименование Банка изменены на Публичное акционерное общество «Лето Банк» и ПАО «Лето Банк».

В соответствии с решением единственного акционера Банка от 25.01.2016 полное и сокращенное фирменное наименование Банка изменены на Публичное акционерное общество «Почта Банк» и ПАО «Почта Банк», соответственно, с 05.04.2016 Лето Банк официально изменил наименование.

До 28.12.2017 Банк являлся дочерней организацией ВТБ 24 (ПАО) и ООО «Почтовые финансы» (дочерняя компания АО «Почта России»), которым принадлежало 50% плюс одна акция Банка и 50% минус одна акция Банка, соответственно.

В январе 2018 года состоялась реорганизация Банка ВТБ (ПАО) в форме присоединения к нему дочернего ВТБ 24 (ПАО), в результате которой, право собственности на акции Почта Банка перешло от ВТБ 24 (ПАО) к Банку ВТБ (ПАО).

В целях паритетного владения акциями кредитной организации, 28.12.2017 Банком ВТБ 24 (ПАО) проданы две акции Банка Президенту - Председателю Правления ПАО «Почта Банк» Дмитрию Руденко. Таким образом, в результате указанной сделки ВТБ 24 (ПАО) и ООО «Почтовые финансы» стало принадлежать по 49,9999880% акций Почта Банка, Дмитрию Руденко - 0,000024% акций. В результате размещения Банком дополнительных обыкновенных акций после вышеуказанной даты, по состоянию на 31.12.2019 Банку ВТБ (ПАО) и ООО «Почтовые финансы» принадлежит по 49,999993 % акций Банка, Дмитрий Руденко является собственником 0,000015% акций Банка.

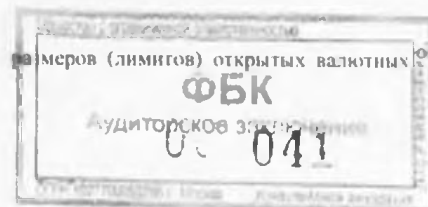
Начиная с отчетности на 29.09.2018 Банк ВТБ (ПАО) отражает участие в ПАО «Почта Банк» в качестве инвестиции в совместное предприятие, учитываемую по методу долевого участия.

В соответствии с критериями существенности, изложенными во внутреннем документе Банка, влияние не включения отчетных данных участников банковской группы Почта Банка как по отдельности, так и в совокупности на величину собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы ПАО «Почта Банк» признано в соответствии с п. 1.3 Положения Банка России от 03.12.2015 № 509-П⁸ 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 ПАО «Почта Банк» за период с 01.01.2019 по 31.12.2019, составленной по российским правилам бухгалтерского учета, обеспечивающей раскрытие дополнительной существенной информации о кредитной организации, непосредственно не представленной в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

⁸ «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».



В пояснительной информации используются данные публикуемых форм отчетности на отчетную дату 01.01.2019 и 01.01.2020 составленных в соответствии с Указанием № 4927-У, данные публикуемых форм отчетности на 01.01.2019 и на 01.01.2020, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У⁹ (далее – Указание № 3054-У).

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

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, составленная в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У¹⁰ (далее – Указание № 4482-У), раскрывается Банком в качестве отдельной самостоятельной информации в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в соответствии с п.3.4 Указания № 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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) составлена за период с 01.01.2019 по 31.12.2019 (включительно) и по состоянию на 01.01.2020 включает:

- форму отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- форму отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- форму отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
- форму отчетности 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
- форму отчетности 0409813 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
- форму отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- настоящую пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Формы годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за период с 01.01.2019 по 31.12.2019 (включительно) составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Все суммы в пояснительной информации приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

В составе пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с п.1.1.2 Указания № 4983-У раскрывается информация о событиях и операциях, произошедших после отчетного периода, которые являются существенными для формирования финансового результата деятельности ПАО «Почта Банк». К существенной относится информация, пропуск или искажение которой может изменить или повлиять на оценку показателей, раскрываемых Банком, и экономические решения, принимаемые пользователями на основании раскрываемой информации. В соответствии с изменениями, внесенными Федеральным законом от 01.05.2017 № 92-ФЗ¹¹ в Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1¹² ПАО «Почта Банк» отнесен к банкам с универсальной лицензией. В связи с этим в соответствии с Указанием № 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

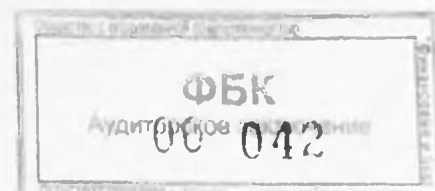
В связи с вступлением в силу с 01.01.2019 Указания № 4927-У в целях сопоставимости данных форм годовой отчетности осуществлен пересчет сумм статей ф. 0409806 годовой отчетности на 01.01.2019:

⁹ «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»

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

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

¹² «О банках и банковской деятельности».



- начисленных процентных доходов и резервов на возможные потери по ним по ссудной и приравненной к ней задолженности из статьи «Прочие активы» в статью «Чистая ссудная задолженность»;
- начисленных процентных расходов из статьи «Прочие обязательства» в соответствующие пассивные статьи баланса.

Во всех примечаниях по состоянию на 01.01.2019 осуществлен пересчет данных.

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

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с «Учетной политикой для целей бухгалтерского учета ПАО «Почта Банк» на 2019 год», утвержденной Приказом № 18-0973 от 29.12.2018 и разработанной в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ¹³, и основывается на Положении Банка России от 27.02.2017 № 579-П (далее – Положение № 579-П)¹⁴.

Основные принципы и положения Учетной политики Банка в 2019 году

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

Учетной политикой закреплены следующие основные принципы и положения:

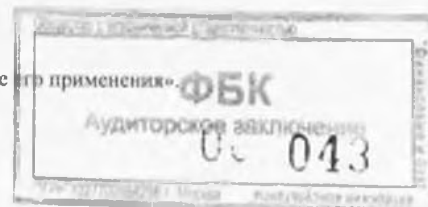
- применение Учетной политики всеми структурными подразделениями Банка;
- непрерывность осуществления Банком своей деятельности в будущем, отсутствие у Банка намерения и необходимости ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления», финансовые результаты операций отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения/уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- применение принципов Учетной политики последовательно в течение ряда лет. В случае возникновения существенных перемен в деятельности Банка или законодательстве Российской Федерации должна обеспечиваться сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;
- разумное осуществление оценки активов и пассивов для отражения в бухгалтерском учете 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 ПАО «Почта Банк» столь сильна, что игнорирование денежной оценки последствий этого события может привести к ложным выводам о финансовом состоянии и

¹³ «О бухгалтерском учете».

¹⁴ «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке



потенциале банка и, следовательно, приводит к изменению результатов деятельности за отчетный период. К существенной относится также информация, пропуск или искажение (по отдельности или в совокупности) которой может изменить или повлиять на оценку показателей, раскрываемых ПАО «Почта Банк», и экономические решения, принимаемые пользователями на основании раскрываемой ПАО «Почта Банк» информации.

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

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

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

Денежные средства

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

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

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

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

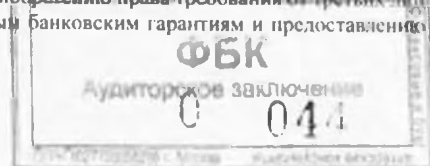
Средства Банка в кредитных организациях отражаются в годовой отчетности за вычетом резервов на возможные потери.

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 в соответствии с требованиями Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П¹⁵ (далее - Положение № 605-П), Положением № 579-П, требованиям МСФО (IFRS) 9). После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Для учета финансовых активов ПАО «Почта Банк» в целях бухгалтерского учета применяет бизнес-модель по амортизированной стоимости.

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

¹⁵ «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»



существенной, ПАО «Почта Банк» не применяет метод ЭПС.

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 в соответствии Положением № 604-П¹⁶ (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-И¹⁷.

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с МФСО (IFRS) 9. Для учета финансовых обязательств ПАО «Почта Банк» в целях бухгалтерского учета применяет бизнес-модель по амортизированной стоимости.

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

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

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Учет основных средств, нематериальных активов, запасов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П¹⁸ (далее – Положение № 448-П).

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 бухгалтерском 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);

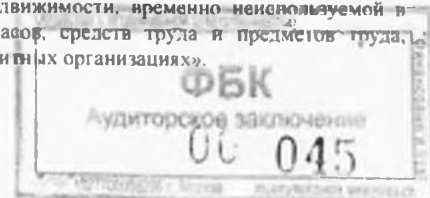
- при начислении процентных доходов и процентных расходов в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году - 365 или 366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

- процентные доходы по операциям предоставления (размещения) денежных средств, по

¹⁶ «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»

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

¹⁸ «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».



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 годовой 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-ФЗ¹⁹ и осуществляет учет незавершенных переводов и расчетов с другими кредитными организациями по собственным платежам, незавершенных расчетов по принятым и отправленным переводам денежных средств клиентов, в том числе принятых без открытия банковского счета, а также совершенных 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

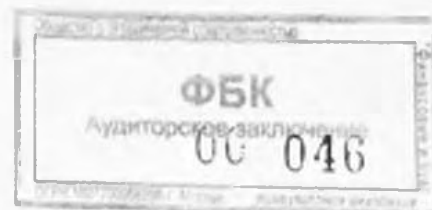
Под отложенным налогом понимается сумма, которая может увеличить или уменьшить налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

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

¹⁹ «О национальной платежной системе».



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)²⁰. 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)²¹ по балансовым активам, отраженным на отдельных лицевых счетах балансовых счетов, в том числе: остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях-корреспондентах; незавершенные расчеты, осуществляемые через счета, открытые в других кредитных организациях; незавершенные переводы и расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств; требования по прочим операциям; расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями; расчеты с прочими дебиторами и др.

Учет вознаграждений работников

Учет вознаграждений работников осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 15.04.2015 № 465-П²² (далее – Положение № 465-П).

Доходы и расходы Банка

Учет доходов и расходов осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П²³ (далее – Положение № 446-П).

Сделки по уступке прав требования

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

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

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

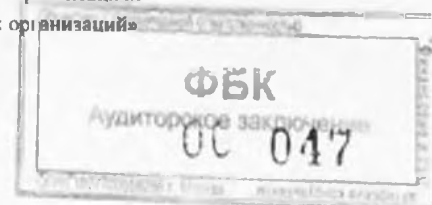
- доначисление процентов, прочих доходов и затрат по сделке;
- - корректировку стоимости размещенных денежных средств по кредитным договорам до

²⁰ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

²¹ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

²² «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»

²³ «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»



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 ПАО «Почта Банк» руководствуется требованиями МСФО (IFRS) 9, Положения Банка России от 02.10.2017 № 606-П²⁴ (далее - Положение № 606-П), Положения № 579-П и Положения Банка России от 04.04.2011 № 372-П²⁵.

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.

В Учетную политику Банка для целей бухгалтерского учета на 2020 внесены следующие изменения:

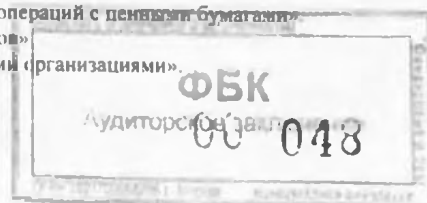
- **в учет нематериальных активов** - определена стоимость минимального объекта учета для признания в качестве инвентарного объекта в сумме, превышающей 100 000 (Сто тысяч) рублей без налога на добавленную стоимость на дату ввода в эксплуатацию;
- **учет деловой репутации** дополнен возможностью ее амортизации в течение срока, определяемого на дату ее признания, но не превышающего 10 лет;
- **учет запасов** дополнен необходимостью проведения оценки запасов после их первоначального признания по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой возможной цене продажи. С обязательным проведением такой оценки на конец отчетного года.
- **учет договоров аренды** осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П²⁶, МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Договора аренды, по условиям которых ПАО «Почта 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.

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

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

²⁶ «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».



ПАО «Почта 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.

Договора аренды, по условиям которых ПАО «Почта 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.

Переход на стандарт МСФО 9 и разъяснения:

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

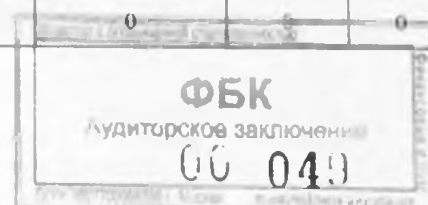
- Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 604-П;
- Положение № 605-П;
- Положение № 606-П;
- Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

В следующих таблицах представлено сравнение статей баланса и расчетная оценка финансового влияния вступления в силу Положений № 604-П, № 605-П, № 606-П и МСФО (IFRS) 9 на бухгалтерский баланс по состоянию на 01.01.2019, включая эффект от применения модели ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9, представлено влияние вступления в силу требований Положений № 604-П, № 605-П, № 606-П и МСФО (IFRS) 9 на бухгалтерский баланс по состоянию на 01.01.2019, включая эффект от применения модели ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

Сверка балансовой стоимости в соответствии с требованиями Положений Банка России и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01.01.2019:

Оценка согласно Положений банка России до введения изменений		Переклассификация	Переоценка			
Категория	Сумма	Сумма	ОКУ *	Признание финансовых инструментов по амортизированной стоимости	Корректировка на рыночность	Прочее
Денежные средства	13 859 332	0	0	0	0	0
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	7 380 190	0	0	0	0	0
Обязательные резервы	2 178 163	0	0	0	0	0

тыс. руб.



**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 января 2020 года**

Средства в кредитных организациях	2 058 667	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	322 178 497	0	(5 186 597)	(2 944 081)	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 167 000	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0

*здесь и далее - ОКУ – ожидаемые кредитные убытки

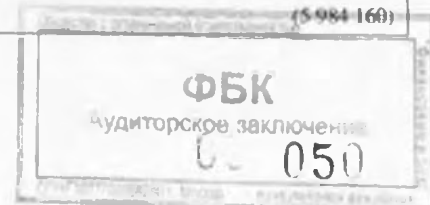
тыс. руб.

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

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

тыс. руб.

Наименование показателя	Резервы и нераспределенная прибыль
Нераспределенная прибыль, исходящий остаток без учета применения МСФО (IFRS) 9, за 31.12.2018.	10 492 139
Признание корректировки РВП до резерва ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(3 179 180)
Признание корректировки РВП до резерва ОКУ по финансовым активам оцениваемым согласно МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0
Признание финансовых инструментов по амортизированной стоимости	(2 944 081)
Корректировка на рыночность	0
Прочее	139 101
Итого, влияние на нераспределенную прибыль и капитал	(5 984 160)



**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 января 2020 года**

Нераспределенная прибыль, входящий остаток, пересчитанный в соответствии с учетом применения новых требований Банка России и МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2019.	4 507 979
---	-----------

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

Наименование показателя	Резервы на возможные потери по кредитам, начисленные в соответствии с Положениями Банка России по состоянию за 31.12.2018	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01.01.2019	Корректировка РВП до резерва ОКУ согласно новым Положениям Банка России
Резерв под обесценение	30 817 091	36 003 688	5 186 597
Денежные средства	0	0	0
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0
Обязательные резервы	0	0	0
Средства в кредитных организациях	5 613	5613	0
Чистая ссудная задолженность	30 811 478	35 998 075	5 186 597
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	0	0
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0

5. СВЕДЕНИЯ О СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Корректирующие события после отчетной даты

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

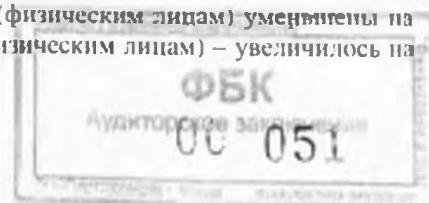
К корректирующим событиям после отчетной даты относятся события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность.

В годовой отчетности за 2019 год отражены следующие корректирующие события после отчетной даты.

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

- операционные доходы в виде комиссионных и аналогичных доходов от оказания Банком услуг увеличились на 15 488 тыс. рублей;

- процентные доходы по предоставленным кредитам гражданам (физическим лицам) уменьшены на 2539 тыс. руб. и по приобретенным правам требования к гражданам (физическим лицам) – увеличилось на



3280 тыс. руб.:

- прочие доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры увеличились на 33 114 тыс. рублей;
- другие комиссионные доходы от операций с юридическими лицами, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов, увеличились на 463 073 тыс. руб.;
- доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов на возможные потери по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход, составили 28 510 тыс. руб.;
- прочие операционные доходы 6 759 тыс. руб.;
- расходы, связанные с обеспечением деятельности увеличились на 1 945 489 тыс. рублей;
- комиссионные и аналогичные расходы увеличились на 774 806 тыс. руб., в том числе расходы за услуги по переводам денежных средств, услуги платежных и расчетных систем и расходы за расчетное и кассовое обслуживание, прочие операционные расходы;
- другие операционные расходы по оплате неустоек (штрафов, пени) по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств увеличились на 7 422 тыс. рублей;
- расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход, увеличились на 2 208 тыс. рублей.

Начисление сумм налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, составило 5 632 тыс. рублей.

Сумма уменьшения налога на прибыль по результатам проводок СПОД составила на отложенный налог на прибыль в размере 1 387 430 тыс. руб., сумма текущего налога на прибыль – 1 433 746 тыс. руб. и сумма по налогам и сборам, относимым на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, - 213 366 тыс. рублей.

В составе расходов, связанных с обеспечением деятельности, отражены расходы в общей сумме 1 945 489 тыс. руб.:

- другие организационные и управленческие расходы в сумме 1 304 913 тыс. рублей;
- расходы на содержание персонала, расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, в сумме 361 928 тыс. рублей;
- расходы на рекламу в сумме 216 296 тыс. рублей;
- расходы на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем в сумме 46 864 тыс. рублей;
- расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, расходы по ремонту основных средств и другого имущества, арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу, в сумме 10 067 тыс. рублей;
- расходы на охрану в сумме 2 100 тыс. рублей;
- оплата расходов за право пользования объектами интеллектуальной деятельности в сумме 150 тыс. рублей;
- расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных подобных мероприятий, служебные командировки и публикуемая отчетность в сумме 186 тыс. рублей;
- прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности, в сумме 2 385 тыс. рублей;
- судебные и арбитражные издержки в сумме 600 тыс. рублей.

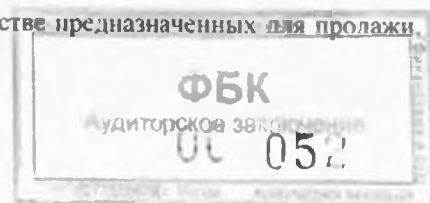
С учетом отражения корректирующих событий после отчетной даты неиспользованная прибыль Банка за 2019 год составила 5 805 958 тыс. рублей.

Некорректирующие события после отчетной даты

К некорректирующим событиям после отчетной даты относятся события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность. Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете Банком не отражаются. По каждой существенной категории некорректирующих событий после отчетной даты информация раскрывается в соответствии с пунктом 21 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 10 «Событие после отчетного периода».

Некорректирующие события, относящиеся к требующим раскрытия существенным категориям событий после отчетной даты, в Банке с 01.01.2020 по дату составления годового отчета отсутствуют:

- события объединения бизнеса;
- решения о ликвидации банка;
- существенные покупки активов, классификация активов в качестве предназначенных для пролажи, прочие выбытия активов, в том числе в результате национализации;



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

В целях оценки влияния коронавируса на корректирующие события в финансовой отчетности за 31.12.2019 Банк также руководствуется МСФО (IAS) 10 «Событие после отчетного периода», согласно которому корректирующее событие определяется как событие, «которое подтверждает наличие условий, имевших место на конец отчетного периода». Распространение вируса произошло в 2020 году и не подтверждает наличие условия, которое существовало за 31.12.2019 и, следовательно, является некорректирующим событием.

Банк не участвовал в 2019 году в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Общим собранием акционеров Банка принято решение об увеличении в 2020 году уставного капитала Банка, датой начала размещения ценных бумаг является 19.03.2020. Данное событие произошло в 2020 году и не подтверждает наличие условия, которое существовало за 31.12.2019 и, следовательно, является некорректирующим событием.

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

6.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

6.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

		тыс. руб.	
№ п/п	Виды денежных средств и их эквивалентов	на 01.01.2020	на 01.01.2019
1	Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва на возможные потери, всего,	23 851 983	21 120 026
	в том числе:		
1.1	наличные денежные средства	17 878 805	13 859 332
1.2	на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	4 509 927	5 202 027
1.3	средства на счетах в кредитных организациях Российской Федерации	1 472 031	2 064 027
1.4	на корреспондентских счетах в банках иностранных государств	20	253
2	Резервы на возможные потери	8 800	5 613

Денежные средства и их эквиваленты, недоступные для использования или имеющие ограничения в использовании, в течение отчетного периода и, как по состоянию на 01.01.2020, так и на 01.01.2019, 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 01.01.2020 года сумма обязательных резервов составила 2 834 995 тыс. рублей, на 01.01.2019 года: 2 178 163 тыс. рублей.

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

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, (долговые ценные бумаги, долевые ценные бумаги и производные финансовые инструменты) как по состоянию на 01.01.2020, так и на 01.01.2019 на балансе Банка отсутствовали. Операции с финансовыми

активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, в отчетном периоде Банком не проводились.

6.1.3 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с пунктом 4.1.2(а) МСФО (IFRS) 9, и инвестиции в долговые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 01.01.2020, так и на 01.01.2019 на балансе Банка отсутствовали. Операции с финансовыми активами, через прочий совокупный доход, в отчетном периоде Банком не проводились.

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

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

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

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

6.1.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Сумма инвестиций Банка в дочернюю организацию АО «Лето-деньги» до 01.10.2019 составляла 550 тыс. руб. или 99% акционерного капитала общества (01.10.2019 АО «Лето-деньги» было ликвидировано в добровольном порядке, с внесением соответствующей записи в ЕГРЮЛ). 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 2019 года Банком были получены дивиденды от участия в уставном капитале дочерней процессинговой компании ООО «МультиКарта» за 2018 финансовый год в сумме 358 597 тыс. рублей. В декабре 2019 года Банком были получены дивиденды от участия в уставном капитале дочерней процессинговой компании ООО «МультиКарта» за 9 месяцев 2019 года в сумме 427 949 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.

6.1.6. Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Ценные бумаги (российские государственные облигации, российские муниципальные облигации, облигации Банка России, корпоративные облигации), вложения в облигации кредитных организаций, предприятий нефтегазовой, металлургической, строительной промышленности и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, на балансе Банка отсутствуют.

Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в разрезе видов финансовых активов, объемах ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, информация о кредитном качестве чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, движении фактически сформированного резерва на возможные потери по ним за отчетный период в разрезе видов финансовых активов с раскрытием информации об объемах и сроках задержки платежей по ним (до 30 дней, от 30 до 90 дней, от 90 до 180, от 180 до 360 и свыше 360 дней), раскрывается в п.6.1.7 настоящей пояснительной информации.

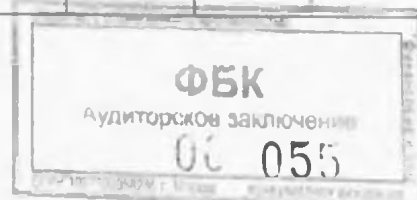
6.1.7. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости

Банк осуществляет свою деятельность исключительно в розничном сегменте и на сегодняшний день потенциальными заемщиками являются российские граждане. По состоянию на 01.01.2020 в состав ссуд, предоставленных юридическим лицам, включена задолженность связанного с Банком предприятия АО «Почта России», приравненная к ссудной. Ипотечные ссуды, предоставленные физическим лицам, в отчетном периоде Банком не выдавались и на отчетную дату на балансе Банка отсутствуют.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам, на финансирование текущей деятельности, требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) на балансе Банка отсутствуют. В течение отчетного периода кредитование юридических лиц Банком не осуществлялось.

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

№ п/п	Виды задолженности и в разрезе заемщиков и направлений деятельности	На 01.01.2020					На 01.01.2019		
		Ссудная задолженность	Корректировка стоимости (МСФО (IFRS) 9)	Резерв	Оценочный резерв под ОКУ	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность
1	Ссудная задолженность, всего	473 421 310	0	40 780 232	8 054 538	424 586 540	351 722 907	29 544 410	322 178 497
	в том числе:								
1.1	Межбанковские кредиты и депозиты	62 000 000	0	0	0	62 000 000	47 007 000	0	47 007 000
	в т.ч. депозиты в Банке России	62 000 000	0	0	0	62 000 000	26 000 000	0	26 000 000
1.2	Ссуды юридическим лицам	402 258	0	105 804	0	296 454	223 274	46 888	176 386



*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 января 2020 года*

1.3	Ссуды физическим лицам	411 019 052	0	40 674 428	8 054 538	362 290 086	304 492 633	29 497 522	274 995 111
2	Начисленные проценты, корректировки и по приведению стоимости финансовых инструментов к амортизированной стоимости	8 019 396	(2 589 478)	4 425 438	(2 049 324)	3 053 804	0	0	0
3	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего	481 440 706	(2 589 478)	45 205 670	6 005 214	427 640 344	351 722 907	29 544 410	322 178 497

На отчетную дату 01.01.2020 в составе ссуд, предоставленных физическим лицам, отражены приобретенные у дочерней организации АО МФО «Лето-деньги» права требования по кредитам физических лиц с учетом корректировок МСФО (IFRS) 9 на сумму 93 261 тыс. рублей, сумма сформированного резерва по ним составила 92 733 тыс. рублей.

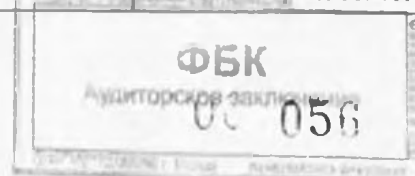
Кредитный портфель Банка за период с 01.01.2019 по 01.01.2020 увеличился на 121 698 403 тыс. рублей или на 34,6% и составил 473 421 310 тыс. рублей.

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

№ п/п	Кредитный продукт	тыс. руб.	
		На 01.01.2020	На 01.01.2019
1	Потребительские кредиты	344 922 159	254 206 903
2	Покупки в кредит	45 712 984	36 350 904
3	Кредитные карты	20 383 909	13 934 826
4	Итого ссудная задолженность физических лиц	411 019 052	304 492 633
5	Резерв на возможные потери	40 674 428	29 497 522
6	Оценочный резерв под ОКУ	8 054 538	-
7	Итого чистая ссудная задолженность физических лиц	362 290 086	274 995 111

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

№ п/п	Сроки, до погашения от отчетной даты	тыс. руб.	
		На 01.01.2020	На 01.01.2019
1	До 30 дней	4 598 604	2 740 354
2	От 31 до 90 дней	2 654 989	1 804 304
3	От 91 до 180 дней	7 971 595	5 161 319
4	От 181 до 270 дней	11 889 443	8 611 397
5	От 271 дней до 1 года	16 003 873	13 506 701



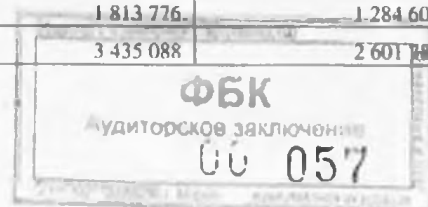
*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 января 2020 года*

6	Свыше 1 года	341 585 838	253 151 798
7	Просроченная задолженность	26 314 709	19 516 760
8	Итого ссудная задолженность	411 019 052	304 492 633
9	Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	40 674 428	29 497 522
10	Оценочный резерв под ОКУ	8 054 538	
11	Итого чистая ссудная задолженность	362 290 086	274 995 111

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

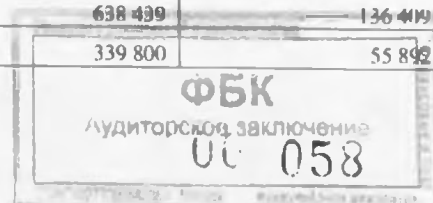
Структура ссудной задолженности физических лиц в разрезе географических зон (регионов Российской Федерации) на отчетную дату 01.01.2020 и на начало года:

		тыс. руб.	
№ п/п	Территории мест нахождения заемщиков	Ссудная задолженность	
		на 01.01.2020	на 01.01.2019
	Ссудная задолженность, всего:	411 019 052	304 492 633
	в том числе:		
1	Алтайский край	6 002 930	4 377 006
2	Краснодарский край	19 111 715	14 265 978
3	Красноярский край	9 709 245	7 372 743
4	Приморский край	2 936 238	1 546 384
5	Ставропольский край	9 624 322	7 236 489
6	Хабаровская область	2 160 836	1 262 776
7	Амурская область	1 749 041	985 656
8	Архангельская область	4 059 883	3 202 114
9	Ненецкий автономный округ	207 973	156 514
10	Астраханская область	5 061 166	4 017 994
11	Белгородская область	4 184 549	3 109 374
12	Брянская область	4 011 673	3 019 667
13	Владимирская область	4 772 572	3 817 360
14	Волгоградская область	8 180 911	6 471 497
15	Вологодская область	3 654 786	2 826 436
16	Воронежская область	7 314 569	5 540 473
17	Нижегородская область	10 040 787	7 509 219
18	Ивановская область	3 269 178	2 529 790
19	Иркутская область	8 015 363	5 800 994
20	Республика Ингушетия	242 528	37 155
21	Калининградская область	4 378 328	3 329 666
22	Тверская область	4 949 546	3 939 986
23	Калужская область	3 895 861	3 059 993
24	Камчатский край	450 090	248 205
25	Кемеровская область	8 815 036	6 939 162
26	Кировская область	3 610 718	2 816 490
27	Костромская область	1 442 729	1 135 315
28	Республика Крым	2 766	2 969
29	Самарская область	11 925 784	8 762 430
30	Курганская область	1 813 776	1 284 600
31	Курская область	3 435 088	2 601 789



*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 января 2020 года*

32	г. Санкт-Петербург	13 161 771	10 043 232
33	Ленинградская область	6 845 408	5 098 146
34	Липецкая область	4 145 762	3 513 051
35	Магаданская область	281 486	158 029
36	г. Москва	19 592 399	13 393 681
37	Московская область	23 694 234	16 395 596
38	Мурманская область	4 015 607	3 253 457
39	Новгородская область	2 439 820	1 918 396
40	Новосибирская область	9 297 233	6 929 532
41	Омская область	5 239 378	3 932 636
42	Оренбургская область	7 032 974	5 430 960
43	Орловская область	2 209 808	1 828 821
44	Пензенская область	4 499 825	3 300 557
45	Пермский край	7 354 573	5 506 514
46	Псковская область	2 054 154	1 593 166
47	Ростовская область	11 553 693	8 673 626
48	Рязанская область	4 463 834	3 469 213
49	Саратовская область	7 357 491	5 754 132
50	Сахалинская область	938 984	461 131
51	Свердловская область	10 564 247	8 121 732
52	Смоленская область	3 465 782	2 750 362
53	г. Севастополь	2 153	2 582
54	Тамбовская область	3 621 770	3 056 699
55	Томская область	3 710 024	2 882 268
56	Тульская область	5 092 724	3 840 860
57	Тюменская область	4 958 737	3 710 517
58	Ханты-Мансийский автономный округ-Югра	6 399 818	5 054 856
59	Ямало-Ненецкий автономный округ	2 539 878	1 628 045
60	Ульяновская область	3 851 032	2 969 587
61	Челябинская область	8 446 061	6 022 260
62	Забайкальский край	2 603 620	1 453 319
63	Чукотский автономный округ	85 045	65 590
64	Ярославская область	4 122 040	3 258 085
65	Республика Адыгея	1 400 638	801 331
66	Республика Башкортостан	11 202 780	8 059 617
67	Республика Бурятия	3 820 132	2 743 453
68	Республика Дагестан	865 334	208 052
69	Кабардино-Балкарская Республика	445 954	95 444
70	Республика Алтай	390 795	270 281
71	Республика Калмыкия	1 193 015	694 345
72	Республика Карелия	2 376 677	1 867 307
73	Республика Коми	4 075 983	3 182 036
74	Республика Мари Эл	1 735 511	1 339 859
75	Республика Мордовия	1 983 934	1 281 474
76	Республика Северная Осетия – Алания	638 439	136 419
77	Карачаево-Черкесская Республика	339 800	55 892



*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 января 2020 года*

78	Республика Татарстан	12 396 561	9 703 940
79	Республика Тыва	539 394	206 419
80	Удмуртская Республика	4 096 641	3 249 316
81	Республика Хакасия	2 041 737	1 602 558
82	Чеченская Республика	701 748	138 331
83	Чувашская Республика	3 286 081	2 521 331
84	Республика Саха (Якутия)	2 578 157	1 523 361
85	Еврейская автономная область	238 384	135 015

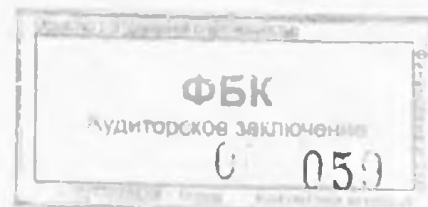
6.1.8. Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов

Информация об убытках, суммах оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У на 01.01.2020 представлена в таблице:

тыс. руб.				
№ п/п	Наименование показателя	Создано	Восстановлено	Изменение за 2019 год
1	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	107 912 267	79 404 079	(28 508 188)
	в том числе:			
1.1	Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	357 381	354 194	(3 187)
1.2	Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц	120 286	61 369	(58 917)
1.3	Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц	99 189 347	76 686 641	(22 502 706)
1.4	Резерв на возможные потери по оценочным обязательствам некредитного характера	8 245 253	2 301 875	(5 943 378)
2	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0
3	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0
4	Изменение резерва по прочим потерям	7 150 772	6 136 278	(1 014 494)
	в том числе:			
4.1	Резерв по основным средствам, нематериальным активам и материальным запасам	0	0	0
4.2	Резерв на возможные потери по прочим активам, условным обязательствам кредитного характера	7 150 772	6 136 278	(1 014 494)
5	Итого:	115 063 039	85 540 357	(29 522 682)

6.1.9. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

Вложения в финансовые активы, переданные без прекращения признания, и соответствующие им обязательства по состоянию на 01.01.2020 и на 01.01.2019 на балансе Банка отсутствуют. Сделки по уступке ипотечным агентом (специализированным обществом) прав требования в отчетном периоде Банком не проводились.



6.1.10. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированные в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую, по состоянию на 01.01.2020 и на 01.01.2019 на балансе Банка отсутствуют.

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, признанные и подлежащие взаимозачету, по состоянию на 01.01.2020 и на 01.01.2019 на балансе Банка отсутствуют.

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

Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения по состоянию на 01.01.2020 и на 01.01.2019 на балансе Банка отсутствуют.

6.1.13. Информация о классах финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, и финансовых обязательств - информация об их справедливой стоимости в целях сравнения ее с балансовой стоимостью, а также о методах и допущениях, используемых для определения справедливой стоимости

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

6.1.14. Информация по каждому классу основных средств

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

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

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

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

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

*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 января 2020 года*

более от первоначальной стоимости объекта).

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

Основные средства на балансе Банка на 01.01.2020 представлены следующими классами:

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

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

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

№	Класс основных средств	тыс. руб.	
		Выбытие долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Прочие выбытия
1	Автотранспортные средства	5 295	0
2	Мебель	0	4 472
3	Офисное и прочее оборудование	0	10 809
4	Рекламное оборудование	0	1 330
	Итого	5 295	252

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

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

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

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

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

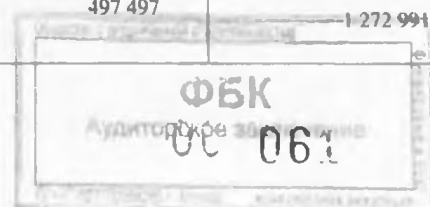
На 01.01.2020 ограничения прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют. Передача в залог основных средств Банком в течение отчетного периода не производилась.

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

Недвижимость по состоянию на 01.01.2020 и на 01.01.2019 на балансе Банка отсутствует.

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

№ п/п	Вид основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	тыс. руб.	
		Балансовая стоимость на 01.01.2020	Балансовая стоимость на 01.01.2019
1	Основные средства	6 997 412	5 998 509
2	Вложение в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	497 497	1 272 991



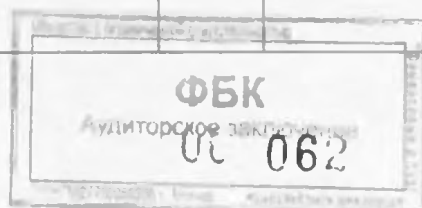
*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 января 2020 года*

3	Нематериальные активы	2 230 770	1 922 598
4	Материальные запасы, всего,	67 119	129 814
	в том числе:		
4.2	Материалы и запасные части	5 933	55 356
4.3	Инвентарь и принадлежности	61 186	73 978
4.4	Издания	0	480
5	Балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	9 792 798	9 323 912
6	Амортизация	3 675 949	2 336 377
	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, итого	6 116 849	6 987 535

Доля основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в активах Банка на 01.01.2020 составила 1,3%. На отчетную дату 01.01.2019 доля составляла 1,9%.

Сверка балансовой стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 01.01.2020 и предыдущие отчетные даты 01.01.2019 и 01.01.2018, отражающая поступления, выбытие, переоценку и суммы амортизации, представлена в таблице:

тыс. руб.							
№ п/п	Наименование статьи	Итого	Основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Земля и недвижимость, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов
1	Первоначальная (или переоцененная) стоимость на 01.01.2018	7 050 396	4 938 259	1 261 476	81 657	0	769 004
1.1	Поступление	5 941 799	1 145 430	661 841	1 609 477	0	2 525 051
1.2	Выбытие	3 668 283	85 178	719	1 561 321	0	2 021 065
1.3	Переоценка (убыток от обесценения за отчетный период)	0	0	0	0	0	0
2	Первоначальная (или переоцененная) стоимость на 01.01.2019	9 323 912	5 998 511	1 922 598	129 813	0	1 272 990
2.1	Поступление	3 238 700	1 021 061	274 639	1 195 926	0	747 074
2.2	Выбытие	2 769 814	22 160	0	1 258 620	0	1 489 034
2.3	Переоценка (убыток от обесценения за отчетный период)	0	0	0	0	0	0
3	Первоначальная (или переоцененная) стоимость на 01.01.2020	9 792 798	6 997 412	2 197 237	67 119	0	531 030



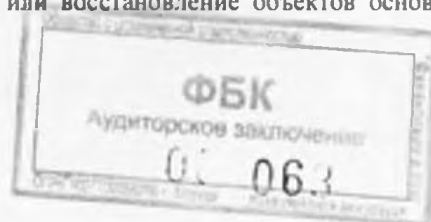
*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 января 2020 года*

4	Амортизация на 01.01.2018	1 329 701	1 060 940	268 761	0	0	0
4.1	Начисление	1 073 561	793 522	280 039	0	0	0
4.2	Выбытие	66 885	66 555	330	0	0	0
05	Амортизация на 01.01.2019	2 336 377	1 787 907	548 470	0	0	0
5.1	Начисление	1 354 130	976 781	377 349	0	0	0
5.2	Выбытие	14 558	14 558	0	0	0	0
6	Амортизация на 01.01.2020	3 675 949	2 750 130	925 819	0	0	0
7	Резерв на возможные потери на 01.01.2018	0	0	0	0	0	0
7.1	Начисление	0	0	0	0	0	0
7.2	Восстановление	0	0	0	0	0	0
8	Резерв на возможные потери на 01.01.2019	0	0	0	0	0	0
8.1	Начисление	0	0	0	0	0	0
8.2	Восстановление	0	0	0	0	0	0
9	Резерв на возможные потери на 01.01.2020	0	0	0	0	0	0
10	Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 01.01.2018	5 720 695	3 877 319	992 715	81 657	0	769 004
11	Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 01.01.2019	6 987 535	4 210 604	1 374 128	129 813	0	1 272 990
12	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

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

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

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



также незначительна.

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

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств на 01.01.2020 составляет 282 382 тыс. руб.

Основные средства, изъятые из эксплуатации и не классифицированные как предназначенные для продажи, на 01.01.2020 отсутствуют.

Затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств за 2019 год отсутствуют. Договорные обязательства по приобретению основных средств на отчетную дату 01.01.2020 отсутствуют.

В 2019 году Банком была проведена оценка основных средств с привлечением независимого оценщика.

Дата оценки основных средств – последний рабочий день 2019 года (31.12.2019). Оценка основных средств, нематериальных активов Банка была проведена независимым оценщиком ООО "Аркаим", Член межрегиональной саморегулируемой некоммерческой организации – Некоммерческое партнерство "Общество профессиональных экспертов и оценщиков", Адрес: 125167, г. Москва, ул. Зорге, дом 22А, включена в реестр членов НП "ОПЭО" 08 апреля 2016 г., регистрационный №01432 на основании договора № 10/1119 от 05.12.2019 г. И независимым оценщиком ООО «Профессиональное Финансовое Консультирование» (ООО "ПФК") проведена независимым оценщиком Божко Антоном Витальевичем, Членом Экспертного Совета Саморегулируемой некоммерческой организации – Союз специалистов оценщиков «Федерация Специалистов Оценщиков» от 21.04.2017, Член СОЮЗа Финансово-экономических судебных экспертов (СОЮЗФЭСЭ) (адрес: 121170, Россия, г. Москва, ул. Генерала Ермолова, д.2, тел. +7(495)226-63-39). Свидетельство №348 от 28.02.2017 (ссылка на реестр: <http://www.finsudexpert.ru/pages/59.aspx>) на основании договора № 197/11-2019 от 20.12.2019. Признаки обесценения основных средств на отчетную дату 01.01.2020 не обнаружены, убытки от обесценения отсутствуют. Списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний не производилось.

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

Выбор подходов и методов оценки

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

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

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

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

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

Более детальное описание методологии представлено в разделе ниже.

Методология определения справедливой стоимости движимого имущества

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

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

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

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

- метод сравнения с идентичным (аналогичным) объектом на первичном рынке (метод по цене однородного объекта)

- метод на основе индексации контрактной стоимости

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

- объект оценки уникален или не представлен на открытом рынке;
- объект оценки сравнительно недавно приобретен;
- имеется договор купли-продажи на данное оборудование, в котором четко прописаны все условия приобретения Метод на основе индексации балансовой стоимости целесообразно применять в случаях, когда невозможно идентифицировать основные технические характеристики объектов.

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

Сделанные допущения и ограничивающие условия

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

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

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

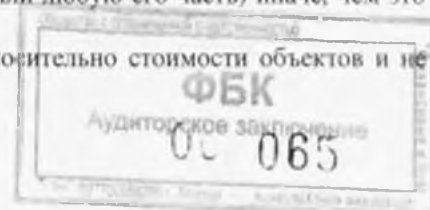
3. При оказании услуг предполагается отсутствие каких-либо скрытых факторов, влияющих на стоимость оцениваемого имущества. На Исполнителя не возлагается обязанность обнаруживать подобные факторы, а также на нем не лежит ответственность за их необнаружение.

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

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

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

7. Отчет содержит профессиональное мнение Исполнителя относительно стоимости объектов и не



является гарантией того, что в целях, указанных в Отчете, будет использоваться стоимость, определенная Исполнителем. Реальная цена сделки может отличаться от оцененной стоимости в результате действия таких факторов, как мотивация сторон, умение сторон вести переговоры, или других факторов, уникальных для данной сделки.

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

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

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

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

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности по состоянию на 01.01.2020 и на 01.01.2019 на балансе Банка отсутствует.

6.1.16. Информация об операциях аренды

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

В рамках развития региональной сети, развития сети окон продаж и открытия клиентских центров, Банком заключались договора операционной аренды. Балансовая стоимость основных средств, полученных по договорам аренды, на отчетную дату 01.01.2020 составила 5 618 310 тыс. руб. Балансовая стоимость другого имущества, полученного по договорам аренды, на отчетную дату 01.01.2020 отсутствует.

Балансовая стоимость основных средств, полученных по договорам аренды, на отчетную дату 01.01.2019 составляла 5 195 021 тыс. руб. Балансовая стоимость другого имущества, полученного по договорам аренды, на отчетную дату 01.01.2019 составляла 42 тыс. руб.

Основные средства и другое имущество, переданные в аренду, по состоянию на 01.01.2020 и на 01.01.2019 на балансе Банка отсутствуют.

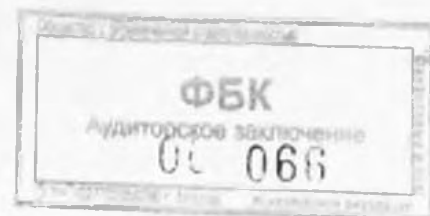
Сумма арендных платежей и платежей по субаренде, признанных в качестве расходов в 2019 году, составила 1 584 972 тыс. руб. Сумма условной арендной платы, признанной в качестве доходов в 2019 году, составила 111 тыс. руб.

6.1.17. Информация по каждому классу нематериальных активов

Нематериальные активы, созданные кредитной организацией и созданные в результате объединения бизнесов на балансе Банка на 01.01.2020 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.



*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 января 2020 года*

Сверка балансовой стоимости нематериальных активов на текущую отчетную дату 01.01.2020 и предыдущую отчетную дату 01.01.2019, отражающая поступления, прочие выбытия, суммы накопленной амортизации, признанные в отчетном периоде, убытки от обесценения, по каждому классу нематериальных активов представлена в следующей таблице:

тыс. руб.									
Класс нематериальных активов	Балансовая стоимость на 01.01.20	Балансовая стоимость на 01.01.19	Накопленная амортизация на 01.01.20	Накопленная амортизация на 01.01.19	Амортизация, признанная в течение отчетного периода	Убытки от обесценения на 01.01.20	Убытки от обесценения на 01.01.19	Поступления нематериальных активов, приобретенных как отдельные активы на 01.01.20	Прочие выбытия на 01.01.20
Программное обеспечение и базы данных	2 165 845	1 894 986	906 955	534 064	97 672	0	0	48 822	0
Оригиналы произведений развлекательного жанра, литературы и искусства	11 366	8 816	5 465	3 080	557	0	0	159	0
Товарные знаки и знаки обслуживания	18 618	18 323	13 091	11 279	460	0	0	0	0
Сценарные произведения	1 408	473	308	48	71	0	0	0	0
Итого	2 197 237	1 922 598	925 819	548 470	98 760	0	0	48 981	0

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

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

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

Нематериальные активы, убыток, от обесценения которых, признан или восстановлен в отчетном периоде, отсутствуют.

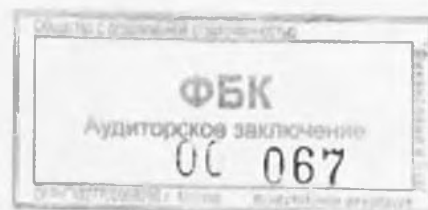
По статьям отчета о совокупном доходе суммы расходов на амортизацию нематериальных активов в отчетном периоде не отражались. Убытки от обесценения, признанные или восстановленные непосредственно в составе прочего совокупного дохода, также отсутствуют. Убытки от обесценения нематериальных активов, признанные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

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

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

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных нематериальных активов на 01.01.2020 составляет 124 666 тыс. рублей.

Нематериальные активы, контролируемые, но не признанные по причине несоответствия критериям признания, на 01.01.2020 отсутствуют.

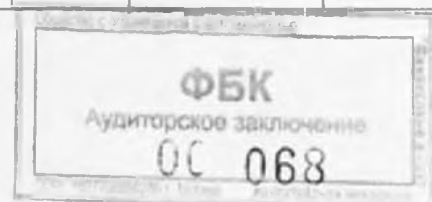


6.1.18. Информация об объеме, о структуре и об изменении стоимости прочих активов

Доля прочих активов в структуре активов Банка на 01.01.2020 значительно сократилась по сравнению с отчетной датой начала года (на 01.01.2019 составила 3,28% или 12 078 483 тыс. руб.) и по состоянию на 01.01.2020 составила 0,80% или 3 733 876 тыс. руб. Основная доля в составе прочих активов (без учета резервов на возможные потери) на 01.01.2020 представлена требованиями по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями по хозяйственным операциям Банка. Основная доля в составе прочих активов (без учета резервов на возможные потери) на 01.01.2019 была представлена требованиями по получению процентов и комиссий по кредитным договорам.

Объем, структура и стоимость прочих активов в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют по состоянию на 01.01.2020 представлены следующим образом:

№ п/п	Вид прочего актива	Сумма	в том числе в разрезе валют			
			рубли	доллары США	евро	прочие валюты
1	Прочие активы	3 733 876	X	X	X	X
1.1	Финансовые активы	1 920 752	1 069 572	0	20	0
1.1.1	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации (актив)	1 180 044	1 180 044	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)	1 784 668	1 783 559	1 109	0	0
1.1.4	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (пассив)	(933 508)	(931 957)	(1 548)	(3)	0
1.1.5	Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	36 912	36 892	0	20	0
1.1.6	Требования по прочим операциям	(674 402)	(674 402)	0	0	0
1.1.7	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	161 275	161 275	0	0	0
1.1.8	Расчеты с прочими дебиторами	365 763	365 763	0	0	0
1.2	Нефинансовые активы	4 112 000	4 111 697	160	143	0
1.2.1	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	1 736	1 736	0	0	0
1.2.2	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	4 006 096	4 006 096	0	0	0
1.2.3	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	93 037	92 734	160	143	0
1.2.4	Расчеты по налогам и сборам	11 131	11 131	0	0	0



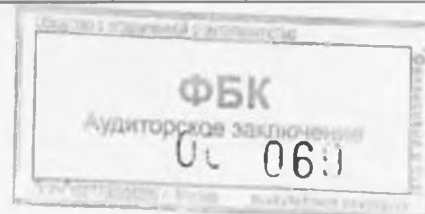
**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 января 2020 года**

1.3	Финансовые и нефинансовые активы, итого	6 032 752	5 181 269	160	163	0
1.4	Резервы на возможные потери	2 298 876	X	X	X	X

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

№ п/п	Вид прочего актива	Сумма	в том числе в разрезе валют			
			рубли	доллары США	евро	прочие валюты
1	Прочие активы	12 078 483	X	X	X	X
1.1	Финансовые активы	11 120 817	11 121 835	(880)	(138)	0
1.1.1	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации (актив)	3 195 168	3 195 168	0	0	0
1.1.2	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации (пассив)	0	0	0	0	0
1.1.3	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (актив)	2 447 854	2 447 836	18	0	0
1.1.4	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (пассив)	(1 859 576)	(1 858 540)	(898)	(138)	0
1.1.5	Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	80 038	80 038	0	0	0
1.1.6	Требования по получению процентов	2 491 793	2 491 793	0	0	0
1.1.7	Просроченные проценты по предоставленным кредитам	1 695 009	1 695 009	0	0	0
1.1.8	Требования по прочим операциям	2 597 818	2 597 818	0	0	0
1.1.9	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	205 710	205 710	0	0	0
1.1.10	Расчеты с прочими дебиторами	267 003	267 003	0	0	0
1.2	Нефинансовые активы	4 404 215	4 404 215	0	0	0
1.2.1	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	46 534	46 534	0	0	0
1.2.2	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	4 250 264	4 250 264	0	0	0
1.2.3	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	49 449	49 449	0	0	0
1.2.4	Расчеты по налогам и сборам	7 084	7 084	0	0	0
1.2.5	Расходы будущих периодов	50 884	50 884	0	0	0
1.3	Финансовые и нефинансовые активы, итого	15 525 032	15 526 050	(880)	(138)	0
1.4	Резервы на возможные потери	3 446 549	X	X	X	X

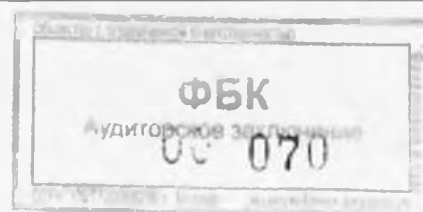
тыс. руб.



*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 января 2020 года*

Прочие активы по срокам погашения на 01.01.2020 представлены следующим образом:

№ п/п	Вид прочего актива	Итого	в том числе					Просроченные
			сроком погашения до 30 дней	сроком погашения от 31 до 90 дней	сроком погашения от 91 до 180 дней	сроком погашения от 180 дней до 1 года	свыше 1 года	
1	Прочие активы	3 733 876	X	X	X	X	X	X
1.1	Финансовые активы	1 920 752	(425 923)	639 527	1 500	49 966	13 017	1 642 665
1.1.1	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	1 180 044	1 180 044	0	0	0	0	0
1.1.2	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (сальдо)	851 160	851 095	0	0	0	0	65
1.1.3	Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	36 912	36 912	0	0	0	0	0
1.1.4	Требования по получению процентов	(674 402)	(2 865 562)	549 910	0	0	0	1 641 250
1.1.5	Просроченные проценты по предоставленным кредитам	161 275	161 263	0	0	0	12	0
1.1.6	Требования по прочим операциям	365 763	210 325	89 617	1 500	49 966	13 005	1 350
1.2	Нефинансовые активы	4 112 000	2 858 992	142 886	801 552	30 538	100 322	177 709
1.2.1	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	1 736	1 736	0	0	0	0	0
1.2.2	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	4 006 096	2 764 221	142 886	801 552	19 407	100 322	177 707
1.2.3	Расчеты с организациями: нерезидентами по хозяйственным операциям	93 037	93 035	0	0	0	0	2
1.2.4	Расчеты по налогам и сборам	11 131	0	0	0	11 131	0	0
1.3	Финансовые и нефинансовые активы, итого	6 032 752	2 433 070	782 413	803 052	80 505	113 339	1 820 374



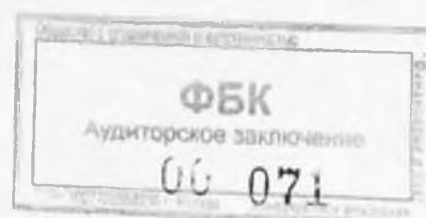
*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 января 2020 года*

1.4	Резервы на возможные потери	2 298 876	X	X	X	X	X	X
-----	-----------------------------	-----------	---	---	---	---	---	---

Прочие активы по срокам погашения на 01.01.2019 представлены следующим образом:

№ п/п	Вид прочего актива	Итого	в том числе					
			сроком погашения до 30 дней	сроком погашения от 31 до 90 дней	сроком погашения от 91 до 180 дней	сроком погашения от 180 дней до 1 года	свыше 1 года	Просроченные
1	Прочие активы	12 078 483	X	X	X	X	X	X
1.1	Финансовые активы	11 120 817	6 964 806	555 988	18 351	15 456	108 378	3 457 838
1.1.1	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	3 195 168	3 195 168	0	0	0	0	0
1.1.2	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (сальдо)	588 278	588 278	0	0	0	0	0
1.1.3	Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	80 038	80 038	0	0	0	0	0
1.1.4	Требования по получению процентов	2 491 793	2 491 793	0	0	0	0	0
1.1.5	Просроченные проценты по предоставленным кредитам	1 695 009	0	0	0	0	0	1 695 009
1.1.6	Требования по прочим операциям	2 597 818	287 818	549 910	0	0	0	1 760 090
1.1.7	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	205 710	205 698	0	0	0	12	0
1.1.8	Расчеты с прочими дебиторами	267 003	116 013	6 078	18 351	15 456	108 366	2 739
1.2	Нефинансовые активы	4 404 215	3 108 929	101 677	83 787	114 907	778 908	216 007
1.2.1	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	46 534	46 534	0	0	0	0	0

тыс. руб.



*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 января 2020 года*

1.2.2	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	4 250 264	2 962 062	101 677	83 787	107 823	778 908	216 007
1.2.3	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	49 449	49 449	0	0	0	0	0
1.2.4	Расчеты по налогам и сборам	7 084	0	0	0	7 084	0	0
1.2.5	Расходы будущих периодов	50 884	50 884	0	0	0	0	0
1.3	Финансовые и нефинансовые активы, итого	15 525 032	10 073 735	657 665	102 138	130 363	887 286	3 673 845
1.4	Резервы на возможные потери	3 446 549	X	X	X	X	X	X

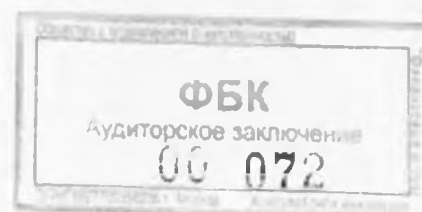
6.1.19. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

По состоянию на 01.01.2020 средства кредитных организаций на балансе Банка составили 22 900 000 тыс. руб., что на 193,59% больше, чем на начало года (01.01.2019 – 7 800 070 тыс. руб.). 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 01.01.2020	На 01.01.2019
1	Средства кредитных организаций, всего	22 900 000	7 800 070
	в том числе:		
1.1	корреспондентские счета	0	0
	в том числе:		
1.1.1	кредитных организаций – резидентов	0	70
1.1.2	кредитных организаций нерезидентов	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	22 900 000	7 800 000
	в том числе:		
1.2.1	кредитных организаций – резидентов	22 900 000	7 800 000
	в том числе:		
1.2.2.1	субординированные кредиты	22 900 000	7 800 000
1.2.2	кредитных организаций – нерезидентов	0	0
1.3	незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	0	0

Субординированные кредиты привлечены Банком в 2016 - 2019 годах от акционера Банка ВТБ 24 (ПАО) и Банка ВТБ (ПАО), 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



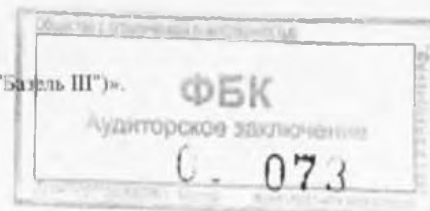
04.07.2018 № 646-П²⁷ (далее - Положение № 646-П). В соответствии с Договорами субординированного кредита досрочное погашение кредитов возможно не ранее, чем через 5 лет с даты включения в состав источников дополнительного капитала и требует письменного согласования с Банком России.

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

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

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2020				На 01.01.2019			
		Всего	в том числе			Всего	в том числе		
			в рублях	в ин. вал.	в драг. металл.		в рублях	в ин. вал.	в драг. металл.
1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	390 758 575	390 757 282	1 293	0	308 483 503	308 483 269	234	0
1.1	Средства юридических лиц	764 208	764 194	14	0	652 947	652 931	16	0
1.1.1.	Средства на текущих счетах организаций, находящихся в государственной, в том числе Федеральной собственности	30 993	30 993	0	0	195	195	0	0
1.1.2.	Средства на депозитных счетах организаций, находящихся в государственной, в том числе Федеральной собственности	139 413	139 413	0	0	0	0	0	0
1.1.3.	Средства на текущих счетах негосударственных организаций, в том числе индивидуальных предпринимателей	496 908	496 894	14	0	644 492	644 476	16	0
1.1.4.	Средства на депозитных счетах негосударственных организаций, в том числе индивидуальных предпринимателей	96 894	96 894	0	0	8 260	8 260	0	0
1.1.5.	Средства на текущих счетах юридических лиц - нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0

²⁷ «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».



*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 января 2020 года*

1.1.6.	Средства на депозитных счетах юридических лиц – нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Средства физических лиц	389 994 367	389 993 088	1 279	0	307 830 556	307 830 338	218	0
	из них:								
1.2.1.	Средства на текущих счетах физических лиц	140 899 035	140 897 756	1 279	0	86 057 881	86 057 663	218	0
	в том числе:								
1.2.1.1	физических лиц – резидентов	140 758 972	140 757 693	1 279	0	85 995 326	85 995 108	218	0
1.2.1.2	физических лиц – нерезидентов	140 063	140 063	0	0	62 555	62 555	0	0
1.2.2.	Вклады (депозиты) физических лиц	249 095 332	249 095 332	0	0	221 517 773	221 517 773	0	0
	в том числе:								
1.2.2.1	физических лиц – резидентов	248 908 125	248 908 125	0	0	221 375 336	221 375 336	0	0
1.2.2.2	физических лиц – нерезидентов	187 207	187 207	0	0	142 437	142 437	0	0

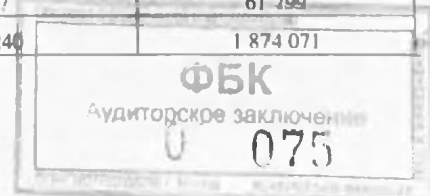
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 01.01.2020 составили 92,11% в общем объеме обязательств Банка против 93,47% на начало года (на 01.01.2019).

Структура привлеченных денежных средств физических лиц в разрезе географических зон (регионов Российской Федерации) на отчетные даты 01.01.2020 и 01.01.2019:

№ п/п	Территории мест привлечения денежных средств физических лиц	Привлечение денежных средств физических лиц	
		На 01.01.2020	На 01.01.2019
	Денежных средств физических лиц, всего:	384 148 113	307 575 654
	в том числе:		
1	Алтайский край	2 567 593	1 840 822
2	Краснодарский край	10 459 334	8 530 852
3	Красноярский край	5 454 686	4 036 390
4	Приморский край	1 667 818	941 219
5	Ставропольский край	5 462 117	4 434 354
6	Хабаровская область	1 486 557	888 924
7	Амурская область	561 032	355 067
8	Архангельская область	4 784 750	3 718 330
9	Астраханская область	1 849 406	1 405 805
10	Белгородская область	1 896 383	1 490 653
11	Брянская область	2 739 990	2 166 488
12	Владимирская область	2 314 002	1 708 776
13	Волгоградская область	5 213 899	4 277 855
14	Вологодская область	3 201 056	2 689 088
15	Воронежская область	4 497 726	3 474 223
16	Нижегородская область	8 740 455	6 622 536
17	Ивановская область	1 572 863	1 125 250
18	Иркутская область	2 910 259	2 161 913
19	Республика Ингушетия	202 171	105 825

*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 января 2020 года*

20	Калининградская область	3 420 133	2 630 143
21	Тверская область	5 021 656	3 756 832
22	Калужская область	3 257 296	2 751 191
23	Камчатский край	233	110
24	Кемеровская область	4 353 186	3 354 020
25	Кировская область	2 429 986	1 962 114
26	Костромская область	660 672	604 690
27	Самарская область	12 536 083	9 149 431
28	Курганская область	824 809	882 125
29	Курская область	1 446 285	1 252 539
30	г. Санкт-Петербург	44 475 821	34 894 381
31	Ленинградская область	92 856	70 230
32	Липецкая область	2 925 911	2 654 987
33	г. Москва	95 347 244	84 379 696
34	Московская область	34 857 561	27 226 927
35	Мурманская область	6 341 916	5 078 430
36	Новгородская область	1 977 470	1 230 594
37	Новосибирская область	3 752 324	3 024 092
38	Омская область	2 927 434	2 207 158
39	Оренбургская область	3 540 829	2 947 796
40	Орловская область	908 357	759 059
41	Пензенская область	2 031 256	1 450 198
42	Пермский край	5 301 314	3 899 566
43	Псковская область	1 857 613	1 493 732
44	Ростовская область	5 782 039	4 511 792
45	Рязанская область	2 702 879	2 438 544
46	Саратовская область	3 818 477	3 255 245
47	Сахалинская область	454 565	201 307
48	Свердловская область	6 560 811	5 001 765
49	Смоленская область	2 476 481	2 015 446
50	Тамбовская область	1 777 217	1 592 564
51	Томская область	1 873 171	1 483 498
52	Тульская область	2 311 433	1 949 689
53	Тюменская область	3 110 228	1 488 412
54	Ханты-Мансийский автономный округ-Югра	2 789 625	2 331 943
55	Ямало-Ненецкий автономный округ	1 261	793 412
56	Ульяновская область	1 917 411	1 324 858
57	Челябинская область	5 597 209	4 138 924
58	Забайкальский край	683 128	410 505
59	Ярославская область	3 574 330	2 747 802
60	Республика Башкортостан	5 595 833	3 774 604
61	Республика Бурятия	1 080 142	814 227
62	Республика Дагестан	1 094 554	553 579
63	Кабардино-Балкарская Республика	429 645	289 127
64	Республика Алтай	99 957	61 799
65	Республика Карелия	2 434 240	1 874 071

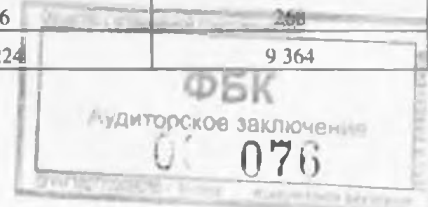


*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 января 2020 года*

66	Республика Коми	4 906 169	3 865 052
67	Республика Мари Эл	707 083	549 333
68	Республика Мордовия	982 857	758 442
69	Республика Северная Осетия – Алания	577 894	231 073
70	Карачаево-Черкесская Республика	281 587	126 582
71	Республика Татарстан	6 436 591	4 975 179
72	Удмуртская Республика	1 896 554	1 409 855
73	Республика Хакасия	982 733	668 606
74	Чеченская Республика	361 985	194 818
75	Чувашская Республика	2 382 243	1 788 472
76	Республика Саха (Якутия)	544 771	306 990
77	Еврейская автономная область	52 669	13 728

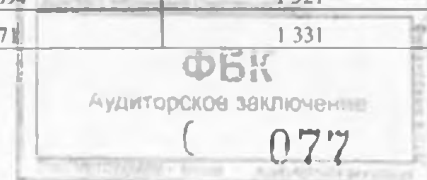
Структура привлеченных денежных средств юридических лиц в разрезе географических зон (регионов Российской Федерации) на отчетные даты 01.01.2020 и 01.01.2019:

№ п/п	Территории мест привлечения денежных средств юридических лиц	Привлечение денежных средств юридических лиц	
		На 01.01.2020	На 01.01.2019
	Денежных средств юридических лиц, всего:	763 700	652 947
	в том числе:		
1	Алтайский край	713	1 688
2	Краснодарский край	5 576	9 270
3	Красноярский край	4 357	8 353
4	Приморский край	3 443	11 645
5	Ставропольский край	2 706	6 806
6	Хабаровская область	422	924
7	Амурская область	1 121	4 200
8	Архангельская область	1 677	6 518
9	Астраханская область	860	5 753
10	Белгородская область	289	2 368
11	Брянская область	1 800	3 909
12	Владимирская область	1 971	4 526
13	Волгоградская область	2 766	3 267
14	Вологодская область	1 949	3 800
15	Воронежская область	1 314	4 086
16	Нижегородская область	5 343	10 937
17	Ивановская область	1 110	3 270
18	Иркутская область	9 596	3 074
19	Республика Ингушетия	8 265	23 788
20	Калининградская область	4 730	360
21	Тверская область	7 141	7 833
22	Калужская область	312	3 104
23	Камчатский край	4	10
24	Кемеровская область	4 004	474
25	Кировская область	5 240	32 260
26	Костромская область	196	268
27	Самарская область	11 224	9 364



*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 января 2020 года*

28	Курганская область	3 383	1 294
29	Курская область	4	1 007
30	г. Санкт-Петербург	19 652	18 334
31	Ленинградская область	6 770	741
32	Липецкая область	1 366	2 454
33	г. Москва	353 418	231 298
34	Московская область	6 102	1 802
35	Мурманская область	869	280
36	Новгородская область	280	571
37	Новосибирская область	1 526	1 408
38	Омская область	1 321	188
39	Оренбургская область	1 187	1 822
40	Орловская область	291	2 671
41	Пензенская область	1 837	7 152
42	Пермский край	1 659	1 051
43	Псковская область	979	7
44	Ростовская область	29 889	3 545
45	Рязанская область	7 443	5 241
46	Саратовская область	3 468	4 403
47	Сахалинская область	116	206
48	Свердловская область	3 399	6 432
49	Смоленская область	2 564	5 392
50	Тамбовская область	2 089	7 627
51	Томская область	4 726	3 611
52	Тульская область	6 676	6 307
53	Тюменская область	2 794	3 758
54	Ульяновская область	2 092	826
55	Челябинская область	195	4 522
56	Забайкальский край	1 150	5 035
57	Ярославская область	5 378	21 212
58	Республика Адыгея (Адыгея)	0	113
59	Республика Башкортостан	2 603	23 407
60	Республика Бурятия	1 189	1 598
61	Республика Дагестан	52 892	29 135
62	Кабардино-Балкарская Республика	11 232	515
63	Республика Алтай	572	16
64	Республика Калмыкия	0	228
65	Республика Карелия	2 148	782
66	Республика Коми	977	407
67	Республика Марий Эл	75	0
68	Республика Мордовия	50	195
69	Республика Северная Осетия – Алания	314	14 381
70	Карачаево-Черкесская Республика	6 960	2 524
71	Республика Татарстан	15 329	13 087
72	Удмуртская Республика	7 094	1 921
73	Республика Хакасия	471	1 331

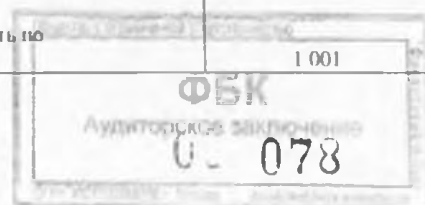


**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 января 2020 года**

74	Чеченская Республика	80 482	23 044
75	Чувашская Республика	757	690
76	Республика Саха (Якутия)	19 802	17 521
77	Еврейская Автономная область	3	0

Информация об остатках средств на счетах клиентов юридических лиц в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов на отчетную дату 01.01.2020:

		тыс. руб.
№ п/п	Средства на счетах юридических лиц по видам экономической деятельности	На 01.01.2020
1	Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	139 665
2	Операции с недвижимым имуществом	133 061
3	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	84 459
4	Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	75 303
5	Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	41 162
6	Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	39 012
7	Деятельность в области права и бухгалтерского учета	32 752
8	Деятельность в области информационных технологий	28 988
9	Производство прочих готовых изделий	26 173
10	Строительство зданий	18 401
11	Работы строительные специализированные	16 387
12	Ремонт и монтаж машин и оборудования	13 067
13	Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	12 958
14	Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	12 860
15	Научные исследования и разработки	10 218
16	Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	7 982
17	Деятельность по обслуживанию зданий и территорий	7 321
18	Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	5 123
19	Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	5 057
20	Образование	4 927
21	Деятельность по обеспечению безопасности и проведению расследований	4 834
22	Деятельность общественных организаций	4 203
23	Строительство инженерных сооружений	3 671
24	Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	3 417
25	Производство одежды	2 809
26	Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	2 734
27	Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования	2 426
28	Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производство изделий из соломки и материалов для плетения	2 144
29	Деятельность в области здравоохранения	1 959
30	Деятельность профессиональная научная и техническая прочая	1 893
31	Лесоводство и лесозаготовки	1 878
32	Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма	1 797
33	Производство резиновых и пластмассовых изделий	1 589
34	Ремонт компьютеров, предметов личного потребления и хозяйственно-бытового назначения	1 455
35	Производство мебели	1 288
36	Деятельность издательская	1 158
37	Деятельность административно-хозяйственная, вспомогательная деятельность по обеспечению функционирования организации, деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса	1 001



*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 января 2020 года*

38	Производство электрического оборудования	870
39	Производство пищевых продуктов	823
40	Деятельность в сфере телекоммуникаций	744
41	Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	710
42	Аренда и лизинг	647
43	Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка	588
44	Деятельность водного транспорта	558
45	Производство кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ, издание звукозаписей и нот	468
46	Предоставление услуг в области добычи полезных ископаемых	457
47	Производство прочей неметаллической минеральной продукции	433
48	Деятельность по предоставлению прочих персональных услуг	336
49	Производство металлургическое	326
50	Деятельность почтовой связи и курьерская деятельность	265
51	Производство текстильных изделий	264
52	Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений	224
53	Предоставление социальных услуг без обеспечения проживания	199
54	Производство кокса и нефтепродуктов	183
55	Деятельность по предоставлению мест для временного проживания	162
56	Деятельность ветеринарная	151
57	Деятельность по трудоустройству и подбору персонала	144
58	Деятельность полиграфическая и копирование носителей информации	142
59	Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки	79
60	Сбор и обработка сточных вод	46
61	Забор, очистка и распределение воды	40
62	Деятельность творческая, деятельность в области искусства и организации развлечений	37
63	Деятельность в области телевизионного и радиовещания	27
64	Производство химических веществ и химических продуктов	26
65	Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья	17
66	Производство напитков	14
67	Предоставление услуг в области ликвидации последствий загрязнений и прочих услуг, связанных с удалением отходов	13
68	Производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов	11
69	Производство кожи и изделий из кожи	9
70	Прочие	60
	ИТОГО	764 208

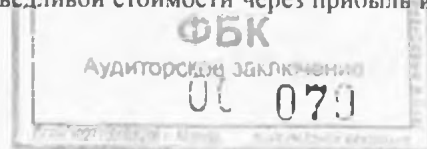
6.1.21. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

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

6.1.22. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

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

Вложения в финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обязательства, классифицированные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости при первоначальном признании либо впоследствии, если для управления кредитным риском финансового обязательства используется кредитный ПФИ, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или



убыток, обязательства, удовлетворяющие определению обязательств, предназначенных для торговли, в соответствии с приложением А к МСФО (IFRS) 9, на балансе Банка отсутствуют.

Также на балансе Банка отсутствуют финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.2.2 МСФО (IFRS) 9, эффект от изменений кредитного риска по которому отражается в составе прочего совокупного дохода.

6.1.23. Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

На балансе Банка отсутствуют вложения в финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.

6.1.24. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств

На балансе Банка отсутствуют ценные бумаги, договоры по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащие условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

В 2019 году Банком заключались договоры по привлечению денежных средств, межбанковских кредитов на срок от 1 до 7 дней по ставкам, соответствующим рыночным. В течение 2019 года кредиторами являлись Банк ВТБ (ПАО) и ЗАО «Банк ВТБ (Армения)». По условиям Соглашений, заключенных с Контрагентами, досрочное погашение кредита может производиться по соглашению сторон в любой момент.

6.1.25. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Доля прочих обязательств в структуре пассивов Банка значительно сократилась по сравнению с отчетной датой начала года (4,02% или 13 257 606 тыс. руб.) и по состоянию на 01.01.2020 составила 2,19% или 9 274 392 тыс. рублей. Основная доля в составе прочих обязательств на 01.01.2020 представлена нефинансовыми обязательствами, резервами - оценочными обязательства не кредитного характера и обязательствами по расчетам с работниками по оплате труда и подотчетным суммам. Основная доля в составе прочих обязательств на 01.01.2019 была представлена обязательствами по уплате процентов по привлеченным средствам физических лиц. Отложенные налоговые обязательства на балансе Банка отсутствуют.

Прочие обязательства на 01.01.2020 в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые) и видов валют представлены следующим образом:

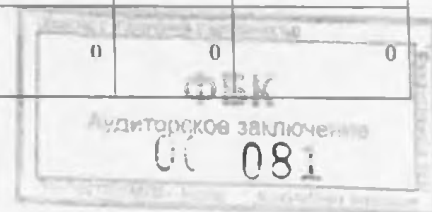
№ п/п	Вид прочего обязательства	сумма	В том числе в разрезе валют			
			рубли	доллары США	евро	прочие валюты
1	Прочие обязательства, всего	9 274 392	10 284 755	9	0	0
	в том числе:					
1.1	Финансовые обязательства	4 064 123	5 074 486	9	0	0
	в том числе:					
1.1.1	Расчеты по конверсионным операциям	0	0	0	0	0
1.1.2	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (актив)	1 784 668	1 783 559	1 109	0	0
1.1.3	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (пассив)	1 008 821	1 010 372	(1 548)	(3)	0

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 января 2020 года**

1.1.4	Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	1 001 022	1 001 022	0	0	0
1.1.5	Обязательства по прочим операциям	96 312	96 312	0	0	0
1.1.8	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 210 483	2 210 483	0	0	0
1.1.9	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	153 285	153 285	0	0	0
1.1.10	Расчеты с прочими кредиторами	309 374	309 365	9	0	0
1.1.11	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	10 958	10 958	0	0	0
1.1.12	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	6	6	0	0	0
1.1.13	Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	282 683	282 683	0	0	0
1.2.	Нефинансовые обязательства	5 210 269	5 210 269	0	0	0
1.2.2	Обязательства по текущим налогам	1 446 215	1 446 215	0	0	0
1.2.3	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	3 764 054	3 764 054	0	0	0

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

№ п/п	Вид прочего обязательства	сумма	В том числе в разрезе валют			
			рубли	доллары США	евро	прочие валюты
1	Прочие обязательства, всего	13 257 606	13 257 606	0	0	0
	в том числе:					
1.1	Финансовые обязательства	9 794 111	9 794 111	0	0	0
	в том числе:					
1.1.1	Расчеты по конверсионным операциям	0	0	0	0	0
1.1.2	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (актив)	0	0	0	0	0
1.1.3	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (пассив)	0	0	0	0	0
1.1.4	Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	2 106 984	2 106 984	0	0	0
1.1.5	Обязательства по прочим операциям	11 437	11 437	0	0	0
1.1.6	Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам кредитных организаций	4 955	4 955	0	0	0
1.1.7	Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам физических лиц	4 888 565	4 888 565	0	0	0

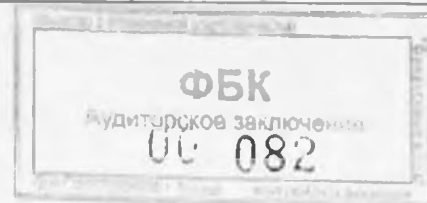


**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 января 2020 года**

1.1.8	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 857 521	1 857 521	0	0	0
1.1.9	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	85 600	85 600	0	0	0
1.1.10	Расчеты с прочими кредиторами	324 377	324 377	0	0	0
1.1.11	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	27 904	27 904	0	0	0
1.1.12	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	5	5	0	0	0
1.1.13	Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	235 554	235 554	0	0	0
1.1.14	Доходы будущих периодов по другим операциям	251 209	251 209	0	0	0
1.2.	Нефинансовые обязательства	3 463 495	3 463 495	0	0	0
1.2.2	Обязательства по текущим налогам	901 302	901 302	0	0	0
1.2.3	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	2 562 193	2 562 193	0	0	0

Прочие обязательства по срокам востребования и погашения на 01.01.2020 представлены следующим образом:

тыс. руб.								
№ п/п	Вид прочего обязательства	Всего	сроком погашения до 30 дней	сроком погашения от 31 до 90 дней	сроком погашения от 91 до 180 дней	сроком погашения от 181 дней до 1 года	свыше 1 года	просроченные
1	Прочие обязательства, всего	9 274 392	4 273 697	992 969	59 888	180 539	3 767 299	0
	в том числе:							
1.1	Финансовые обязательства	4 064 123	3 781 440	0	0	0	282 683	0
	в том числе:							
1.1.1	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	0	0	0	0	0	0	0
1.1.2	Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	1 001 022	1 001 022	0	0	0	0	0
1.1.3	Обязательства по прочим операциям	96 312	96 312	0	0	0	0	0
1.1.4	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 210 483	2 210 483	0	0	0	0	0

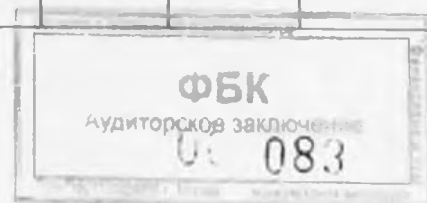


**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 января 2020 года**

1.1.5	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	153 285	153 285	0	0	0	0	0
1.1.6	Расчеты с прочими кредиторами	309 374	309 374	0	0	0	0	0
1.1.7	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	10 958	10 958	0	0	0	0	0
1.1.8	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	6	6	0	0	0	0	0
1.1.9	Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	282 683					282 683	0
1.2.	Нефинансовые обязательства	5 210 269	492 257	992 969	59 888	180 539	3 484 616	0
1.2.1	Обязательства по текущим налогам	1 446 215	482 400	963 815	0	0	0	0
1.2.2	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	3 764 054	9 857	29 154	59 888	180 539	3 484 616	0

Прочие обязательства по срокам востребования и погашения на 01.01.2019 представлены следующим образом:

тыс. руб.								
№ п/п	Вид прочего обязательства	Всего	сроком погашения до 30 дней	сроком погашения от 31 до 90 дней	сроком погашения от 91 до 180 дней	сроком погашения от 181 дней до 1 года	свыше 1 года	просроченные
1	Прочие обязательства, всего	13 257 606	5 645 860	1 855 596	1 643 995	1 448 755	2 663 400	0
	в том числе:							
1.1	Финансовые обязательства	9 794 111	5 333 674	1 247 413	1 611 253	1 332 793	268 978	0
	в том числе:							
1.1.1	Доходы будущих периодов	251 209	251 209					0
1.1.2	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	0	0	0	0	0	0	0
1.1.3	Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	2 106 984	2 106 984	0	0	0	0	0
1.1.4	Обязательства по прочим операциям	11 437	11 437	0	0	0	0	0



*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 января 2020 года*

1.1.5	Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам кредитных организаций	4 955	3	4 952	0	0	0	0
1.1.6	Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам физических лиц	4 888 565	668 634	1 242 461	1 611 253	1 332 793	33 424	0
1.1.7	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 857 521	1 857 521	0	0	0	0	0
1.1.8	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	85 600	85 600	0	0	0	0	0
1.1.9	Расчеты с прочими кредиторами	324 377	324 377	0	0	0	0	0
1.1.10	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	27 904	27 904	0	0	0	0	0
1.1.11	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	5	5	0	0	0	0	0
1.1.12	Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	235 554	0	0	0	0	235 554	
1.2.	Нефинансовые обязательства	3 463 495	312 186	608 183	32 742	115 962	2 394 422	0
1.2.1	Обязательства по текущим налогам	901 302	307 455	593 847	0	0	0	0
1.2.2	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	2 562 193	4 731	14 336	32 742	115 962	2 394 422	0

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

Балансовая стоимость резервов - оценочных обязательств некредитного характера на начало отчетного периода составляла 2 562 193 тыс. руб., на конец отчетного периода – 3 764 054 тыс. руб.

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

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

Для кредитных договоров, с активированной услугой «Гарантированная ставка», при погашении задолженности по процентам, рассчитанным по базовой ставке, на счета второго порядка 61501 формируются резерв - оценочного обязательства некредитного характера. Величина элемента расчетной базы определяется как разница между суммой выплат в пользу погашения задолженности по процентам, рассчитанным по базовой ставке, и суммой процентов, рассчитанных по «Гарантированная ставка», с учетом

того, что средства, которые ушли в погашение задолженности по процентам, рассчитанным по базовой ставке, должны были погасить задолженность по основному долгу, в случае если кредит предоставляется с услугой «Гарантированная ставка». В день осуществления выплаты клиенту по услуге «Гарантированная ставка» на балансе Банка формируется резерв в сумме до 100% размера обязательств.

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

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

Просроченная задолженность, в том числе реструктурированная в отношении неисполненных Банком обязательств как по состоянию на 01.01.2020 и на 01.01.2019, так и в период после отчетной даты до даты утверждения годовой отчетности, на балансе Банка отсутствует. Также отсутствовали в течение отчетного периода иные нарушения обязательств, позволяющие кредитору требовать досрочного возврата средств. В отчетном 2019 году Банк выполнял свои обязательства перед кредиторами в полном объеме и в срок.

6.1.28. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

На отчетную дату 01.01.2020 уставный капитал Банка составил 670 235 тыс. руб. и состоит из 13 404 706 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 50 рублей.

На 01.01.2019 уставный капитал составлял 520 079 тыс. руб. и состоял из 10 401 580 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 50 рублей.

В 2019 году Банком проведена дополнительная эмиссия обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 50 рублей в количестве 3 003 126 штук, зарегистрирована Банком России 12.09.2019.

В 2018 году Банком проведена дополнительная эмиссия обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 50 рублей в количестве 1 967 754 штук на сумму 6 199 999, тыс. руб., зарегистрирована Банком России 29.06.2018.

Состав акционеров Банка:

Акционеры	Доля на 01.01.2019, %	Доля на 01.01.2019, %	Доля на 01.01.2018, %	Доля на 01.01.2017, %
ВТБ (ПАО)	49,999993	49,9999904	0	0
ВТБ 24 (ПАО)	0	0	49,999988	50,00002
ООО «Почтовые финансы»	49,999993	49,9999904	49,999988	49,99998
Дмитрий Руденко	0,000015	0,0000192	0,000024	0
Итого:	100	100	100	100

Количество объявленных акций: 90 894 834 штук номинальной стоимостью 50 рублей каждая.

Количество размещенных и оплаченных акций: 13 404 706 штук.

Каждая обыкновенная акция ПАО «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):

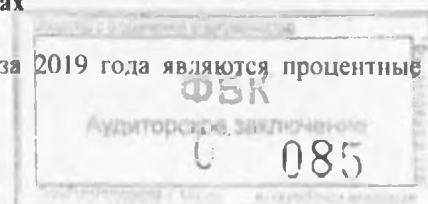
- право на участие в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- право на получение дивидендов;
- право на получение части имущества Эмитента в случае его ликвидации;
- иные права в соответствии с уставом Эмитента и действующим законодательством.

Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

6.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

6.2.1. Существенные статьи отчета о финансовых результатах

Существенными статьями отчета о финансовых результатах за 2019 года являются процентные и



**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 января 2020 года**

комиссионные доходы, операционные и комиссионные расходы, а также расходы на формирование резервов на возможные потери.

Чистая прибыль Банка по итогам 2019 года составила 5 805 958 тыс. рублей. Доходы Банка на 01.01.2020 сформированы в большей части за счет процентных и комиссионных доходов:

		тыс. руб.			
№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2020		На 01.01.2019	
1	Процентные доходы, всего	68 195 018	65,42%	59 725 050	62,49%
1.1	в т. ч. от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	64 376 414	61,76%	57 712 694	60,38%
2	Комиссионные доходы	34 223 999	32,83%	32 926 753	34,45%
3	Прочие операционные доходы	760 005	0,73%	596 360	0,62%
4	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	14 540	0,01%	8 082	0,01%
5	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0,00%	1 855	0,00%
6	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	786 546	0,75%	0	0,00%
7	Возмещение по налогам (сумма отложенного налога за вычетом текущих расходов по налогам)	259 682	0,26%	2 322 415	2,43%
8	Итого по указанным выше статьям доходов:	103 980 108	100%	95 580 515	100%

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

Структура расходов Банка:

		тыс. руб.			
№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2020		На 01.01.2019	
1	Процентные расходы	23 586 581	24,34%	16 671 440	20,10%
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	28 508 188	29,42%	(9 263 302)	(14,38%)
3	Комиссионные расходы	6 085 634	6,28%	4 262 748	6,62%
4	Операционные расходы	38 719 284	39,96%	52 725 483	81,88%
5	Расходы от переоценки с иностранной валютой	287	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	96 899 974	100%	64 396 369	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.

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

В составе чистой прибыли также отсутствуют:

- сумма убытков от обесценения, признанная в составе прибыли (убытка) в отчетном периоде;
- сумма восстановления убытков от обесценения, признанная в составе прибыли (убытка) в отчетном периоде;
- сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Чистая прибыль от инвестиции в дочерние и зависимые организации, составила 786 546 тыс. рублей. Доход по этой статье представлен суммой дивидендов от участия в уставном капитале дочерней процессинговой компании ООО «МультиКарта» за 2019 финансовый год в сумме 786 546 тыс. рублей, соответствующей доле участия Банка в акционерном капитале общества, равной 100%.

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

Статьи доходов и расходов подлежат отдельному раскрытию в следующих случаях:

- списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний за 12 месяцев 2019 не производилось;
- реструктуризация деятельности Банка и восстановление любых резервов по затратам на реструктуризацию (например, изменение структуры Банка, сокращение количества офисов);
- выбытие объектов основных средств.

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

Вид актива	Создание резервов		Восстановление резервов	
	На 01.01.2020	На 01.01.2019	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	99 667 014	30 373 275	77 102 204	26 694 636
Прочие активы	6 788 627	4 072 307	5 938 880	4 090 184
Условные обязательства кредитного характера	362 145	283 595	197 398	116 888
Итого	106 817 786	34 729 177	83 238 482	30 901 708

тыс. руб.

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

- доходы Банка от выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп) за 12 месяцев 2019 года составили 358,8 тыс. рублей;
- расходы Банка от выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп) за 9 месяцев 2019 года составили 42,0 тыс. рублей.

6.2.2. 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 64 376 414 тыс. рублей.

Доходы Банка от выбытия (реализации) имущества (без НДС) за 12 месяцев 2019 года составили 359 тыс. рублей. (за 12 месяцев 2018 составляли 36 тыс. рублей). Расходы от выбытия (реализации) имущества за 12 месяцев 2019 года составили 19 720 тыс. руб. (за 12 месяцев 2018 составляли 72 676 тыс. рублей).

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

Чистая прибыль, от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признанная в составе прибыли и прочего совокупного дохода в отчетном периоде, а также реклассифицированная в отчетном периоде из состава собственного капитала в состав прибыли (убытков), отсутствует.

В составе чистой прибыли (чистых убытков) отсутствует чистая прибыль (чистые убытки) от:

- финансовых активов или финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с выделением чистой прибыли (чистых убытков) от финансовых активов и финансовых обязательств, классифицированных по усмотрению кредитной организации в эту категорию при первоначальном признании или впоследствии, если для управления кредитным риском финансового обязательства используется кредитный ПФИ, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистой прибыли (чистых убытков) от финансовых активов или финансовых обязательств, предназначенных для торговли;

- финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости;

- инвестиций в долевые инструменты, которые по усмотрению кредитной организации классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9;

- финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2(а) МСФО (IFRS) 9, с отдельным раскрытием суммы прибыли (убытка), признанной в составе прочего совокупного дохода в отчетном периоде, и суммы, реклассифицированной при прекращении признания из накопленного прочего совокупного дохода в состав прибыли (убытка) за отчетный период.



6.2.3. Сумма прибыли (убытка), признанная в составе прочего совокупного дохода, и сумма, признанная в составе прибыли (убытка) за отчетный период, в отношении финансовых обязательств, классифицированных по усмотрению кредитной организации в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По статьям прочего совокупного дохода отчета о финансовых результатах за отчетный период не отражались данные в отношении финансовых обязательств, классифицированных по усмотрению кредитной организации в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

6.2.4. Общая сумма процентных доходов (расходов), рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2(a) МСФО (IFRS) 9 (отдельно), и финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Процентные доходы и расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2(a) МСФО (IFRS) 9, отсутствуют.

Процентные расходы и доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

6.2.5. 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 34 223 999 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 6 085 634 тыс. рублей.

6.2.6. Сумма убытков от обесценения, признанная в составе прибыли (убытка) в отчетном периоде, и статьи отчета о совокупном доходе, в которых отражаются убытки от обесценения

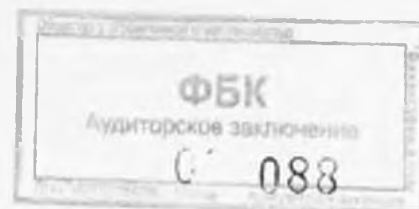
В составе чистой прибыли отсутствует сумма убытков от обесценения, признанная в составе прибыли (убытка) в отчетном периоде, и статья отчета о совокупном доходе, в которой отражаются убытки от обесценения.

6.2.7. Сумма восстановления убытков от обесценения, признанная в составе прибыли (убытка) в отчетном периоде, и статья (статьи) отчета о совокупном доходе, в которой (которых) отражается восстановление данных убытков от обесценения.

В составе чистой прибыли отсутствует сумма восстановления убытков от обесценения, признанная в составе прибыли (убытка) в отчетном периоде, и статья отчета о совокупном доходе, в которой отражается восстановление данных убытков от обесценения.

6.2.8. Сумма убытков от обесценения по переоцененным активам, признанная в отчетном периоде в составе прочего совокупного дохода

В составе чистой прибыли отсутствует сумма убытков от обесценения по переоцененным активам, признанная в отчетном периоде в составе прочего совокупного дохода.



6.2.9. Сумма восстановления убытков от обесценения по переоцененным активам, признанная в отчетном периоде в составе прочего совокупного дохода

В составе прибыли отсутствует сумма восстановления убытков от обесценения по переоцененным активам, признанная в отчетном периоде в составе прочего совокупного дохода.

6.2.10. 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 01.01.2020	На 01.01.2019
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	14 540	8 082
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(287)	1 855
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой:	14 253	9 937

6.2.11. Сумма курсовых разниц, признанная в составе прочего совокупного дохода и учитываемая в составе собственного капитала

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

6.2.12. 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:

тыс. руб.		
Наименование статьи	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством	213 366	228 693
Текущий налог на прибыль	1 433 746	762 355
Отложенный налог на прибыль (возмещение по налогу)	(1 387 430)	1 331 367
Итого	259 682	2 322 415

По статье 23 «Возмещение (расход) по налогам» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма) на 01.01.2020 отражена сумма уменьшения налога на отложенный налог на прибыль в размере 1 387 430 тыс. руб., сумма текущего налога на прибыль – 1 433 746 тыс. руб. и сумма по налогам и сборам, относимым на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, - 213 366 тыс. рублей.

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

Ставка налога на прибыль на отчетные даты 01.01.2020 и 01.01.2019 установлена в размере 20%.

6.2.13. 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 01.01.2019 в размере 3 419 142 тыс. руб. и на начало года в размере 2 031 712 тыс. руб.



**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 января 2020 года**

уменьшит налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

№ п/п	Наименование статьи	тыс. руб.	
		На 01.01.2020	На 01.01.2019
1	Отложенный налоговый актив, всего,	3 419 142	2 031 712
	в том числе:		
1.1	Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	3 419 142	1 386 061
1.2	Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	0	645 651

По долгосрочным активам, предназначенным для продажи, проданным в 2019 году с прибылью в целях налогообложения налогом на прибыль, расход по налогу на прибыль составил 71 тыс. рублей.

По долгосрочным активам, предназначенным для продажи, проданным в 2019 году с убытком в целях налогообложения налогом на прибыль, уменьшение расхода по налогу на прибыль в 2019 году составило 1 тыс. рублей, отложенный налоговый актив составил 7 тыс. рублей.

6.2.14. Сумма расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

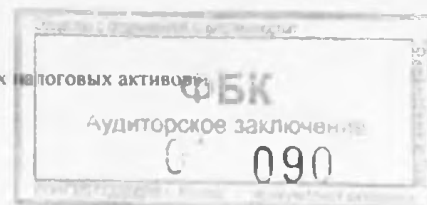
Суммы расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов в отчетном периоде отсутствуют.

6.2.15. 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-П²⁸ и отражены в строке 10 отчетности по форме 0409806.

№ п/п	Наименование статьи	тыс. руб.			
		Отложенный налог на прибыль на 01.01.2020		Отложенный налог на прибыль на 01.01.2019	
		отражаемый через финансовый результат	отражаемый через капитал	отражаемый через финансовый результат	отражаемый через капитал
1	Основные средства, нематериальные активы, иные объекты имущества	(199 254)	0	(97 993)	0
2	Резервы	3 802 399	0	1 192 393	0
3	Вознаграждения работникам	231 681	0	465 094	0
4	Резерв по сомнительным долгам	(1 219 274)	0	(975 034)	0
5	Прочие активы (обязательства)	21 215	0	5 086	0
6	Проценты начисленные, получение которых признается неопределенным	782 375	0	796 515	0
7	Итого:	3 419 142	0	1 386 061	0
8	Налоговый убыток, перенесенный на будущее	0	0	645 651	0
9	Отложенный налоговый актив (обязательство)	3 419 142	0	2 031 712	0

²⁸ «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».



6.2.16. 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 01.01.2020	На 01.01.2019
1.	Расходы на содержание персонала	13 185 538	13 284 905
2.	Страховые взносы	3 929 307	3 500 728
3.	Расходы на рекламу	2 466 723	2 426 025
4.	Расходы на почтовые услуги и связь	1 575 866	1 022 396
5.	Расходы на охрану	126 484	187 182
6.	Транспортные расходы	6 550	4 236
7.	Расходы на страхование	1 938 298	1 111 383
8.	Затраты на исследования и разработки	35	60

6.2.17. Информация о характере расходов на вознаграждение работникам

Списочная численность персонала по состоянию на 01.01.2020 составила 17 986 человек (на 01.01.2019 – 21 275 человек). Расходы на выплату вознаграждений работникам включают расходы на оплату труда, компенсационные и стимулирующие выплаты сотрудникам Банка.

6.2.18. Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода

Расходы ПАО «Почта Банк» в области научно-технического развития по состоянию на 01.01.2019 (за 12 месяцев 2018 года) составляли 2 081 524 тыс. руб., в том числе на приобретение оборудования для развития вычислительных комплексов, телекоммуникационной инфраструктуры и инфраструктуры рабочих мест – 1 522 173 тыс. рублей.

Расходы ПАО «Почта Банк» в области научно-технического развития по состоянию на 01.01.2020 (за 12 месяцев 2019 года) составили 889 091 тыс. руб., в том числе на приобретение оборудования для развития вычислительных комплексов, телекоммуникационной инфраструктуры и инфраструктуры рабочих мест – 523 886 тыс. рублей.

6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход кредитной организации за отчетный период составил 5 805 958 тыс. рублей. Прочий совокупный доход в составе финансового результат за 2019 года отсутствует.

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

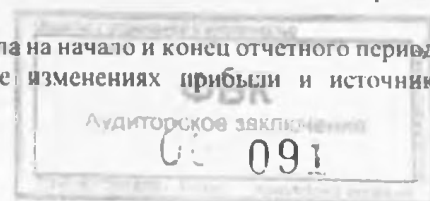
Информация о дивидендах, выплаченных в отчетном периоде

Решением общего собрания акционеров ПАО «Почта Банк» (Протокол от 28.06.2019 № 02/19) утверждена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год. По итогам 2018 финансового года общим собранием акционеров ПАО «Почта Банк» (Протокол от 04.12.2019 № 03/19) принято решение выплатить дивиденды по размещенным обыкновенным именным акциям ПАО «Почта Банк». Сумма дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров в течение отчетного периода составила 2 700 000 тыс. рублей.

Размер дивиденда, начисленного на одну обыкновенную, именную акцию составил 201,42179918 рублей на 1 (Одну) размещенную обыкновенную именную акцию, номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят) рублей. Дивиденды выплачены акционерам 17.12.2019.

В публикуемой форме отчетности 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 01.01.2020, 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



*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 января 2020 года*

собственных средств Банка отражены в таблице:

Показатели	тыс. руб.		
	На 01.01.2020	На 01.01.2019	Изменение (+/-)
Уставный капитал	670 235	520 079	150 156
Эмиссионный доход	27 428 298	17 696 456	9 731 842
Резервный фонд	848 343	848 343	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет	18 721 750	10 492 139	8 229 611
Нераспределенная прибыль текущего года	5 938 896	8 075 470	(2 136 574)
Субординированный кредит	22 900 000	7 800 000	15 100 000
Требуемые вычеты для расчета собственного капитала	(1 750 459)	(3 991 012)	2 240 553
Итого собственный капитал	74 757 063	41 441 475	33 315 588

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

6.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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

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

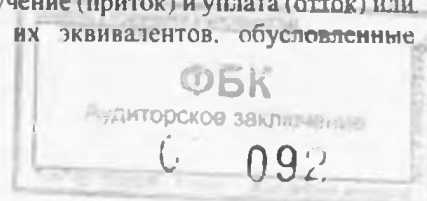
№ п/п	Наименование показателя	тыс. руб.	
		На 01.01.2020	На 01.01.2019
1	Денежные средства	17 878 805	13 859 332
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	7 344 922	7 380 190
3	Средства в кредитных организациях	1 463 251	2 058 667
4	Итого денежных средств и их эквивалентов по форме 0409806	26 686 978	23 298 189
5	Активы, не относящиеся к денежным средствам и их эквивалентам по форме 0409814, в том числе:	3 706 196	2 733 826
	- обязательные резервы	2 834 995	2 178 163
	- средства в кредитных организациях (кроме 1 категории качества) за вычетом резервов на возможные потери	871 201	555 663
6	Денежные средств и их эквиваленты по форме 0409814	22 980 782	20 564 364

К существенной статье денежных средств и их эквивалентов, на использование которых Банком России наложены ограничения, относятся обязательные резервы, размещенные в Банке России в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России. Сумма обязательных резервов на 01.01.2020 составляет 2 834 995 тыс. рублей.

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

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

В отчете о движении денежных средств отражены в динамике получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные



деятельностью Банка, которая ведется в различных регионах Российской Федерации. Структура ссудной задолженности физических лиц в разрезе географических зон (регионов Российской Федерации) на отчетную дату 01.01.2020 раскрыта в разделе 6.1.7 «Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности». Структура привлеченных денежных средств юридических и физических лиц в разрезе географических зон (регионов Российской Федерации) на отчетную дату 01.01.2020 раскрыта в разделе 6.1.20 «Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения».

За 2019 года приток денежных средств, обусловленных деятельностью Банка, составил 2 416 418 тыс. рублей, за аналогичный период прошлого года отток денежных средств, обусловленный деятельностью Банка, составил (7 093 922) тыс. рублей. Балансовая стоимость активов, списанных в течение отчетного периода в корреспонденции со счетами резервов на возможные потери составила 1 446 572 тыс. рублей, за 2018 год активы, списанные в корреспонденции со счетами резервов на возможные потери, составили 7 234 тыс. рублей.

Основные статьи отчета движения денежных средств:

тыс. руб.			
№ п/п	Наименование статей	Денежный поток за отчетный период (на 01.01.2020)	Денежный поток за предыдущий отчетный период (на 01.01.2019)
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(4 279 870)	(9 627 276)
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(485 115)	(2 668 501)
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	7 181 996	5 200 000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(593)	1 855
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	2 416 418	(7 093 922)

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

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

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

Под инвестиционной деятельностью в целях составления отчета понимается приобретение или реализация инвестиционных активов, материальных либо финансовых активов, предназначенных для генерирования будущих доходов (притока денежных средств), кроме финансовых активов, приобретение и (или) реализация которых осуществляется в процессе операционной деятельности. Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности показывают величину доходов, а также направление средств кредитной организации на приобретение инвестиционных активов.

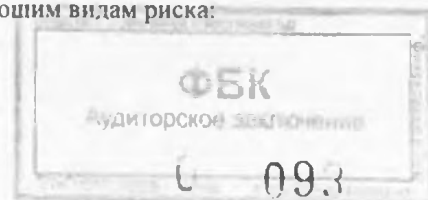
Под финансовой деятельностью в целях составления отчета понимается деятельность, которая приводит к изменениям в размере и (или) составе источников собственных средств (капитала) и (или) в размере и (или) составе долгосрочных заемных средств кредитной организации.

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

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

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

- кредитному риску,
- страновому (политическому) риску.



- риску концентрации,
- рыночным рискам,
- риску ликвидности,
- риску неликвидности,
- операционному риску (включая правовой риск),
- репутационному риску,
- стратегическому риску,
- регуляторному (комплаенс) риску,
- модельному риску.

В ходе ежегодной оценки значимости рисков Банка вышеуказанные риски были распределены по категориям значимости.

Кредитный, рыночный (в части процентного риска банковской книги), операционный риск и риск ликвидности были признаны наиболее значимыми для Банка видами рисков. Репутационный, стратегический, регуляторный (комплаенс), модельный риск и риск концентрации были классифицированы в категорию «незначимые виды рисков». Страновой (политический) риск и риск неликвидности 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 убытков Банка, вызванных неадекватными или неработоспособными внутренними процессами и системами, их нарушением персоналом или в результате воздействия внешних факторов.

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

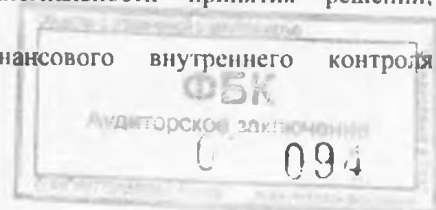
В Банке используются качественные и количественные инструменты оценки / измерения операционного риска. Основными методами выявления и оценки операционного риска в Банке являются:

- 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;
- применение принципов разграничения функций и ответственности органов, подразделений и сотрудников, лимитирования их полномочий, коллегиальности принятия решений, использование механизмов двойного контроля;
- применение процедур административного и финансового внутреннего контроля



(предварительного, текущего и последующего) за организацией бизнес-процессов, действиями структурных подразделений и отдельных работников;

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

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

Мониторинг осуществляется на систематической основе и предполагает регулярный пересмотр:

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

7.1. Кредитный риск

Основным финансовым риском в деятельности Банка является кредитный риск.

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

- операции кредитования;
- приобретение прав (требований) по сделкам;
- продажа (покупка) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов).

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. Обеспечение в виде залога по операциям кредитования в Банке отсутствует.

В Банке применяются следующие основные методы оценки кредитного риска:

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

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.

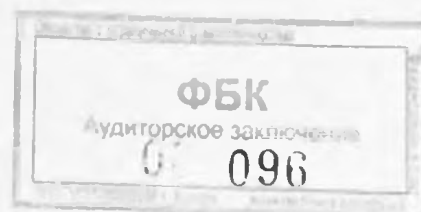
Мониторинг кредитного риска в разрезе кредитных портфелей производится регулярно, на основе анализа объема и динамики просроченной задолженности с целью контроля соответствия уровня фактических показателей плановым:

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

Распределение кредитного риска (требований к собственному капиталу в отношении кредитного риска) в соответствии с классификацией активов по группам риска и в соответствии с п. 2.3 Инструкцией Банка России № 180-И (далее – Инструкция № 180-И)²⁹:

Активы по группам риска и с повышенными коэффициентами риска	На 01.01.2020		На 01.01.2019		Изменение	
	Сумма, тыс. руб.	Структура, %	Сумма, тыс. руб.	Структура, %	Сумма, тыс. руб.	Структура, % пунктов
Активы, включенные в I группу (с коэффициентом риска 0%)	86 568 701	12,66%	47 264 411	9,55%	39 304 290	3,11%
Активы, включенные в II группу (с коэффициентом риска 20%)	802 003	0,12%	5 171 599	2,48%	-4 369 596	-2,36%
Активы, включенные в III группу (с коэффициентом риска 50%)	10	0,00%	3 627	0,00%	-3 617	0,00%
Активы, включенные в IV группу (с коэффициентом риска 100%)	385 582 510	56,37%	289 710 025	38,64%	95 872 485	17,73%

²⁹ «Об обязательных нормативах банков».



**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 января 2020 года**

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%	10 306 762	1,51%	7 295 161	0,50%	3 011 601	1,01%
Кредиты физическим лицам (с коэффициентами риска 110%, 140%, 170%, 200%, 300%, 600%)	200 567 980	29,32%	55 359 543	45,29%	145 208 437	-15,97%
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (со средним и низким риском)	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Всего активов Банка, взвешенных с учетом риска	684 011 260	100,00%	405 170 627	100,00%	278 840 633	x
Норматив достаточности собственных средств Н1	10,929%		10,228%	x	0,701%	x

Объем и сроки просроченной и реструктурированной задолженности

Структура активов Банка в 2019 и в 2018 году характеризовалась преобладанием ссудной задолженности, в этой связи качество кредитного портфеля имеет определяющее значение при оценке качества активов в целом.

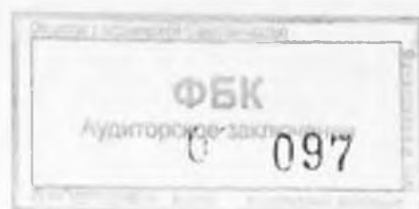
Оценка риска по реструктурированным межбанковским кредитам, а также межбанковским кредитам, предоставленным на условиях «ролlover», осуществляется в соответствии с требованиями Положения № 590-П, а также с учетом разъяснений Банка России в отношении оценки риска по указанным межбанковским кредитам.

На 01.01.2020 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения № 590-П, предоставленные на цели погашения действующего кредита в Почта Банке, составили 90 186 488 тыс. руб., удельный вес в общем объеме выданных ссуд – 21,34%. На 01.01.2019 указанные ссуды составляли 50 030 055 тыс. руб. или 12,61% от общего объема выданных ссуд.

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

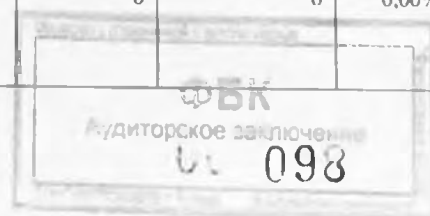
Объем и сроки просроченной и реструктурированной задолженности представлены в таблице ниже:

Наименование статьи	На 01.01.2020				На 01.01.2019		
	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.	Сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	Удельный вес в общем объеме активов, %
Кредиты физическим лицам, всего.	411 019 052	8 054 538	40 674 428	87,63%	304 492 633	29 497 522	74,77%
из них:							



**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 января 2020 года**

портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
ссуды без просроченных платежей						
портфели ссуд без просроченных платежей	366 706 938	1 773 521	10 640 774	78,19%	294 953 353	74,08%
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	6 091 576	1 420 828	549 963	1,30%	2 143 132	0,52%
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	5 126 826	1 746 345	1 212 363	1,09%	535 911	0,09%
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	6 134 347	2 315 832	3 343 008	1,31%	592 397	0,05%
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	9 407 120	1 487 305	7 376 075	2,01%	1 028 948	0,04%
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	17 552 245	(689 293)	17 552 245	3,74%	5 238 893	0,00%
В том числе ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения № 590-П (Реструктуризация, изменение действующих условий кредитного договора)	99 755	1 900	73 944	0,02%	265 036	0,04%
В том числе ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения № 590-П (Рефинансирование кредита, предоставление кредита на цели погашения действующего кредита в Почта Банке)	100 087 579	1 696 415	7 970 210	21,34%	50 030 055	12,61%
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	0,00%



**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 января 2020 года**

В том числе ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10. и 3.14 Положения № 590-П (Рефинансирование кредита, предоставление кредита на цели погашения действующего кредита в другом Банке)	8 130 833	124 346	555 372	1,76%	7 382 017	310 425	1,92%
--	-----------	---------	---------	-------	-----------	---------	-------

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

По состоянию на 01.01.2020 кредиты, предоставленные юридическим лицам, и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения № 590-П и Положением № 611-П в Банке отсутствуют.

Информация о качестве и результатах классификации активов по категориям качества

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

Классификация активов по категориям качества:

№ п/п	Активы	На 01.01.2020		На 01.01.2019	
		Сумма требований	Расчетный и сформированный резерв на возможные потери	Сумма требований	Расчетный и сформированный резерв на возможные потери
1	Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах, всего из них:	7 000	0	7 000	0
1.1	I категории качества	7 000	0	7 000	0
2	Кредиты физическим лицам, всего, из них:	411 019 052	40 674 428	304 492 633	29 497 522
2.1	портфели ссуд II категории качества	285 877 555	7 670 607	226 140 101	6 309 507
2.2	портфели ссуд III категории качества	90 209 409	3 996 763	53 901 265	2 510 996
2.3	портфели ссуд IV категории качества	5 292 454	2 237 069	3 487 263	1 576 792
2.4	портфели ссуд V категории качества	29 639 634	26 769 989	20 964 004	19 100 227
3	Кредиты юридическим лицам, всего, из них:	402 258	105 804	223 274	46 888
3.1	II категории качества	0	0	0	0
3.2	III категории качества	375 258	78 804	223 274	46 888
4	Прочие активы, всего, из них:	19 934 090	6 611 869	19 675 910	3 477 598
4.1	I категории качества	7 766 438	0	9 537 381	0
4.2	II категории качества	3 611 418	77 206	5 366 253	92 561

тыс. руб.

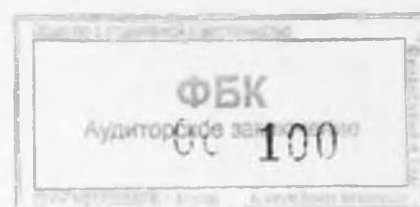
*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 января 2020 года*

4.3	III категории качества	1 592 970	304 265	1 196 355	233 558
4.4	IV категории качества	594 396	276 072	406 129	193 899
4.5	V категории качества	6 368 868	5 954 326	3 169 792	2 957 580

По состоянию на 01.01.2020 кредиты физическим лицам, классифицированные Банком не хуже, чем во II категорию качества, составили 69,4% (по состоянию на 01.01.2019 – 74,3%). Такие показатели свидетельствуют о сбалансированной кредитной политике Банка и умеренном уровне принятого кредитного риска.

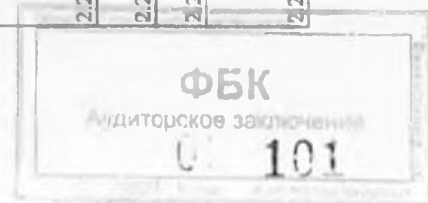
Результат классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и сформированного резервов на возможные потери

В таблицах ниже приведена информация о качестве активов на отчетные даты 01.01.2020 и 01.01.2019 с учетом событий после отчетной даты.



Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 января 2020 года

Сведения о качестве активов на 01.01.2020															тыс. руб.		
п/п	Наименование показателя	Задолженность, всего	Объем просроченной задолженности	Категории качества					Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего:	В том числе по категориям качества:					Чистая задолженность
				I	II	III	IV	V				II	III	IV	V		
1	Средства в кредитных организациях	1 459 747	0	579 746	880 001	0	0	0	8 800	8 800	8 800	8 800	0	0	0	0	1 450 947
2	Ссудная задолженность, всего:	411 421 310	26 314 709	0	285 877 555	90 584 667	5 292 454	29 666 634	40 780 232	40 780 232	40 780 232	7 670 607	4 075 567	2 237 069	26 796 989	370 641 078	
2.1	в том числе: Кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.1.1	в том числе: межбанковские кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.1.2	учетные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.1.3	Прочие															0	
2.2	Юридических лиц	402 258	0	0	0	375 258	0	27 000	105 804	105 804	105 804	0	78 804	0	27 000	296 454	
2.2.1	в том числе: Кредиты, предоставленные юридическим лицам - резидентам	402 258	0	0	0	375 258	0	27 000	105 804	105 804	105 804	0	78 804	0	27 000	296 454	
2.2.1.1	в том числе: Субъектов малого и среднего предпринимательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.2.1.2	Индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.2.1.3	Корпоративных клиентов	402 258	0	0	0	375 258	0	27 000	105 804	105 804	105 804	0	78 804	0	27 000	296 454	
2.2.2	Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

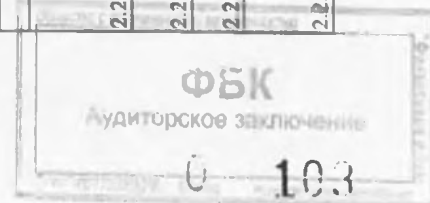


Пояснительная информация к годовому бухгалтерскому (финансовому) отчету

2.2.3	Прочая задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	из них:																		
	Задолженность, приобретенная банком в результате цессииных соглашений	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.3.1	Физических лиц	411 019 052	26 314 709	0	285 877 555	90 209 409	5 292 454	29 639 634	40 674 428	40 674 428	40 674 428	40 674 428	40 674 428	40 674 428	7 670 607	3 996 763	2 237 069	26 769 989	370 344 634
2.3.1	жилищные кредиты	0	0	0	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	0	0	0
2.3.3	автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.4	иные потребительские кредиты	411 019 052	26 314 709	0	285 877 555	90 209 409	5 292 454	29 639 634	40 674 428	40 674 428	40 674 428	40 674 428	40 674 428	40 674 428	7 670 607	3 996 763	2 237 069	26 769 989	370 344 634
	прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.5	Ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Прочие активы, итого	18 474 343	7 113 499	7 186 692	2 731 417	1 592 970	594 396	6 368 868	6 603 069	6 603 069	6 603 069	6 603 069	6 603 069	6 603 069	59 606	304 265	276 072	5 954 326	11 880 074
5	в том числе:																		
	Требования по получению процентных доходов	8 009 221	4 896 730	95	2 232 070	936 616	422 602	4 417 838	4 425 438	4 425 438	4 425 438	4 425 438	4 425 438	4 425 438	60 979	67 274	193 001	4 104 184	3 583 783
5.1	Прочие требования	10 465 122	2 216 769	7 186 597	499 347	656 354	171 794	1 951 030	2 177 631	2 177 631	2 177 631	2 177 631	2 177 631	2 177 631	-1 373	236 991	83 071	1 850 142	8 296 291

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 января 2020 года**

Сведения о качестве активов на 01.01.2019															тыс. руб.				Чистая задолженно сть
п/п	Наименование показателя	Задолженн ость, всего	Объем просроч ной задолжен ности	Категории качества					Расчетны й резерв на возможны е потери	Расчетны й резерв с учетом обеспече ния	Фактичес ки сформиро ванный резерв на возможны е потери, всего:	В том числе по категории качества:							
				I	II	III	IV	V				II	III	IV	V				
1	Средства в кредитных организациях	2 052 703	0	1 491 428	561 275	0	0	0	5 613	0	5 613	5 613	0	0	0	2 047 090			
2	Ссудная задолженность, итого:	325 722 907	19 516 760	21 007 000	226 140 101	54 124 539	3 487 263	20 964 004	29 544 410	29 544 410	29 544 410	6 309 507	2 557 884	1 576 792	19 100 227	296 178 497			
2.1	в том числе: Кредитных организаций	21 007 000	0	21 007 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21 007 000			
2.1.1	в том числе: межбанковские кредиты	21 007 000	0	21 007 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21 007 000			
2.1.2	учетные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
2.1.3	Прочие															0			
2.2	Юридических лиц	223 274	0	0	0	223 274	0	0	46 888	46 888	46 888	0	46 888	0	0	176 386			
2.2.1	в том числе: Кредиты, предоставленные юридическим лицам -резидентам	223 274	0	0	0	223 274	0	0	46 888	46 888	46 888	0	46 888	0	0	176 386			
2.2.1.1	в том числе: Субъектов малого и среднего предпринимательств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
2.2.1.2	Индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
2.2.1.3	Корпоративных клиентов	223 274	0	0	0	223 274	0	0	46 888	46 888	46 888	0	46 888	0	0	176 386			
2.2.2	Кредиты, предоставленные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			



ФБК
Аудиторское заключение
01 104

73

7.2. Рыночный риск

Рыночный риск рассчитывается и контролируется Банком в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П³⁰.

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

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

7.2.1 Фондовый риск

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

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

7.2.2 Валютный риск

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

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

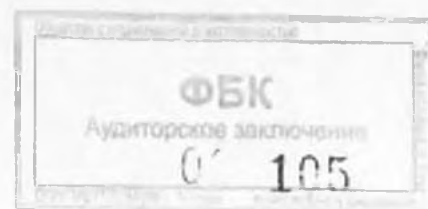
Анализ концентрации валютного риска

Статьи бухгалтерского баланса на 01.01.2020 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	17 878 805	17 878 805	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 344 922	7 344 922	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	2 834 995	2 834 995	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	1 463 251	1 459 792	2 034	1 425	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	427 640 344	427 640 344	0	0	0

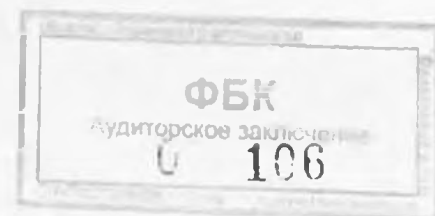
тыс. руб.

³⁰ «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».



**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 января 2020 года**

6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доходные 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	255 282	255 282	0	0	0
10	Отложенные налоговые активы	3 419 142	3 419 142	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 116 849	6 116 849	0	0	0
12	Долгосрочные активы предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
13	Прочие активы	3 733 876	3 733 553	160	163	0
14	Всего активов	469 019 471	469 015 689	2 194	1 588	0
	ПАССИВЫ					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизационной стоимости	413 658 575	413 657 282	47	1 246	0
16.1	Средства кредитных организаций	22 900 000	22 900 000	0	0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	390 758 575	390 757 282	47	1 246	0
16.2.1	вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	384 308 580	384 308 580	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	9 274 392	9 274 383	9	0	0
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1 317 283	1 317 283	0	0	0
23	Всего обязательств	424 250 250	424 248 948	56	1 246	0

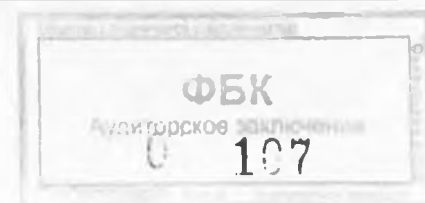


*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 января 2020 года*

Статьи бухгалтерского баланса на 01.01.2019 в разрезе видов обязательств и валют представлены следующим образом:

тыс. руб.

п/п	Наименование статьи	Всего	В том числе в разрезе валют			
			рубли	доллары США	евро	прочие валюты
	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	13 859 332	13 859 332	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 380 190	7 380 190	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	2 178 163	2 178 163	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	2 058 667	2 054 074	2 219	2 374	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	322 178 497	322 178 497	0	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 167 000	1 167 000	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 167 000	1 167 000	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	53 032	53 032	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	2 031 712	2 031 712	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 987 535	6 987 535	0	0	0
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	12 078 483	12 079 500	(879)	(138)	0
13	Всего активов	367 794 448	367 790 872	1 340	2 236	0
	ПАССИВЫ					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	7 800 070	7 800 000	70	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	308 483 503	308 483 269	62	172	0
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	307 764 995	307 764 995	0	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0



*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 января 2020 года*

19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	13 257 606	13 257 606	0	0	0
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	487 842	487 842	0	0	0
23	Всего обязательств	330 029 021	330 028 717	132	172	0

7.2.3. Процентный риск

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

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.

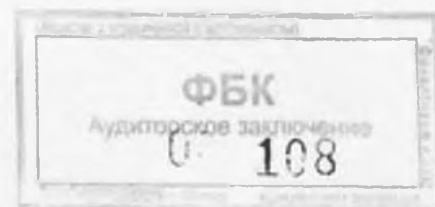
Методы оценки риска, определения потребности в капитале:

- 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



*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 января 2020 года*

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 01.01.2020:

тыс. руб

№ п/п	Наименовани е показателя	Временные интервалы							Нечувств ительные к изменени ю процентн ой 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	БАЛАНСОВ ЫЕ АКТИВЫ								
1.1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	17 878 805
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	17 878 805
1.2	Средства на корреспонден тских счетах в кредитных организациях , в том числе:	454 792	0	0	0	0	0	0	8 353 476
	в рублях	454 792	0	0	0	0	0	0	8 350 017
1.3	Ссудная задолженнос ть, всего, в том числе:	79 984 281	29 782 641	42 492 790	63 434 501	120 983 006	89 178 901	103 188 206	21 844 186
	в рублях	79 984 281	29 782 641	42 492 790	63 434 501	120 983 006	89 178 901	103 188 206	21 844 186
1.4	Прочие активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	11 681 121
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	11 679 688
1.5	Основные средства и нематериаль ные активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	6 116 849
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	6 116 849
2	ВНЕБАЛАН СОВЫЕ ТРЕБОВАН ИЯ	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансов	80 439 073	29 782 641	42 492 790	63 434 501	120 983 006	89 178 901	103 188 206	65 874 437

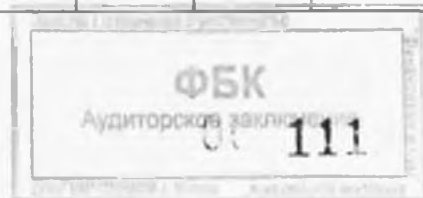
*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 января 2020 года*

	ых требований, в том числе:								
	в рублях	80 439 073	29 782 641	42 492 790	63 434 501	120 983 006	89 178 901	103 188 206	65 869 545
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	0	0	0	0	0	0		0
4.1	Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	692 801	2 062 208	2 817 851	2 778 796	59 336 590	0
	в рублях	0	0	692 801	2 062 208	2 817 851	2 778 796	59 336 590	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организация ми, всего, в том числе:	163 608 034	51 689 760	94 898 496	77 862 972	1 318 074	0	0	7 424 124
	в рублях	163 608 034	51 689 760	94 898 496	77 862 972	1 318 074	0	0	7 422 831
4.3	Прочие пассивы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	10 620 012
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	10 618 452
4.5	Источники собственных средств (капитала), в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	46 381 878
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	46 381 878
5	ВНЕБАЛАН СОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬ СТВА	0	0	0	0	0	0		0
5.1	Прочие договоры (контракты), в том числе:	24 013 810	15 584	0	0	0	0	0	0
	в рублях	24 013 810	15 584	0	0	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансов ых обязательств, в том числе:	187 621 844	51 705 344	95 591 297	79 925 180	4 135 925	2 778 796	59 336 590	64 426 014
	в рублях	187 621 844	51 705 344	95 591 297	79 925 180	4 135 925	2 778 796	59 336 590	64 423 161
7	Совокупный ГЭП (строка 3 минус строка 6), в том числе:	-107 182 771	-21 922 703	-53 098 507	-16 490 679	116 847 081	86 400 105	43 851 616	0
	в рублях	-107 182 771	-21 922 703	-53 098 507	-16 490 679	116 847 081	86 400 105	43 851 616	0

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 января 2020 года**

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

№ п/п	Наименован ие показателя	Временные интервалы							Чувстви тельные к изменению процентно й ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	свыше 3 лет	
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
1.1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	13 859 332
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	13 859 332
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе:	1 294 696	0	0	0	0	0	0	8 144 504
	в рублях	1 294 443	0	0	0	0	0	0	8 140 164
1.3	Ссудная задолженность, всего, в том числе:	39 785 536	44 487 674	33 423 923	49 898 499	95 161 594	70 139 836	81 025 511	15 937 505
	в рублях	39 785 536	44 487 674	33 423 923	49 898 499	95 161 594	70 139 836	81 025 511	15 937 505
1.4	Прочие активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	13 034 898
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	13 034 879
1.5	Основные средства и нематериальные активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	6 987 535
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	6 987 535
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований, в том числе:	41 080 232	44 487 674	33 423 923	49 898 499	95 161 594	70 139 836	81 025 511	57 963 774
	в рублях	41 079 979	44 487 674	33 423 923	49 898 499	95 161 594	70 139 836	81 025 511	57 959 415
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	0	0	0	0	0	0		0
4.1	Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	70	227 215	0	679 175	901 450	901 450	11 845 271	0



*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 января 2020 года*

	в рублях	0	227 215	0	679 175	901 450	901 450	11 845 271	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	94 923 296	37 686 625	68 884 560	106 810 511	3 516 783	0	0	7 093 261
	в рублях	94 922 918	37 686 625	68 884 434	106 810 511	3 516 783	0	0	7 093 245
4.3	Прочие пассивы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	6 893 546
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	6 892 510
4.5	Источники собственных средств (капитала), в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	39 880 055
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	39 880 055
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	Прочие договоры (контракты), в том числе:	17 369 505	0	0	0	15 584	0	0	0
	в рублях	17 369 505	0	0	0	15 584	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств, в том числе:	112 292 871	37 913 840	68 884 560	107 489 686	4 433 817	901 450	11 845 271	53 866 862
	в рублях	112 292 423	37 913 840	68 884 434	107 489 686	4 433 817	901 450	11 845 271	53 865 810
7	Совокупный ГЭП (строка 3 минус строка 6), в том числе:	(71 212 639)	6 573 834	(35 460 637)	(57 591 187)	90 727 777	69 238 386	69 180 240	X
	в рублях	(71 212 444)	6 573 834	(35 460 511)	(57 591 187)	90 727 777	69 238 386	69 180 240	X

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

Анализ чувствительности финансового процентного дохода к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составлен на основе сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим на 01.01.2020 и на 01.01.2019.

Анализ процентного риска осуществляется с точки зрения влияния этого риска на чистый процентный доход Банка. В случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов на 01.01.2020 чистый процентный доход уменьшится на 3 165 814 тыс. рублей, что составляет 4,2% от собственного капитала.

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 января 2020 года**

На 01.01.2020:	тыс. руб.			
Показатель по данным формы отчетности 0409127 на 01.01.2020	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Изменение чистого процентного дохода при росте ставок на + 200 базисных пунктов, в том числе:	(2 054 264,99)	(365 363,77)	(663 731,34)	(82 453,40)
в рублях	(2 054 264,99)	(365 363,77)	(663 731,34)	(82 453,40)
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставок на - 200 базисных пунктов, в том числе:	2 054 264,99	365 363,77	663 731,34	82 453,40
в рублях	2 054 264,99	365 363,77	663 731,34	82 453,40

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

На 01.01.2019:	тыс. руб.			
Показатель по данным формы отчетности 0409127 на 01.01.2019	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Изменение чистого процентного дохода при росте ставок на + 200 базисных пунктов, в том числе:	(1 364 861,44)	109 559,52	(443 257,96)	(287 955,94)
в рублях	(1 364 857,70)	109 559,52	(443 256,39)	(287 955,94)
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставок на - 200 базисных пунктов, в том числе:	1 364 861,44	(109 559,52)	443 257,96	287 955,94
в рублях	1 364 857,70	(109 559,52)	443 256,39	287 955,94

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

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

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

В пассивах:

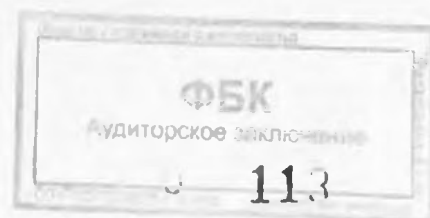
1. Средства клиентов, представленные остатками на текущих и депозитных счетах физических лиц. Размер средневзвешенной процентной ставки по средствам физических лиц 01.01.2020 составлял 5,8% (на 01.01.2019 – 6,2%). Доля средств клиентов на текущих и депозитных счетах физических лиц на 01.01.2020 составила 94,2% в структуре пассивов Банка (97,3% на 01.01.2019).

2. Средства клиентов, представленные остатками на текущих и депозитных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Размер средневзвешенной процентной ставки по средствам юридических лиц на 01.01.2020 составил 2,6%, на 01.01.2019 составлял 1,2%. Доля средств клиентов на текущих и депозитных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на 01.01.2020 составила 1,5%, на 01.01.2019 составляла 0,2% в структуре пассивов Банка.

В активах:

1. Межбанковские кредиты, размещенные в Банке России со средней фиксированной процентной ставкой 6,0%³¹, на 01.01.2020 составили 14% в структуре активов Банка, на 01.01.2019 их доля составляла 15%.

³¹ На 01.01.2019 - 7,9%



2. Кредиты, выданные физическим лицам по средней фиксированной процентной ставке 18,1%³², на 01.01.2020 составили 86% в структуре активов Банка, на 01.01.2019 их доля составляла 85%.

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

На основании оценки, проведенной по состоянию на конец 2019 года, Банк не подвержен существенному изменению процентной маржи в результате изменений процентных ставок из-за их фиксации в момент заключения договора как по выданным кредитам, так и по привлеченным ресурсам. Банк продолжает непрерывный мониторинг рыночных процентных ставок с целью своевременного реагирования на их изменение и корректировку действующих ставок для максимизации процентной маржи.

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.

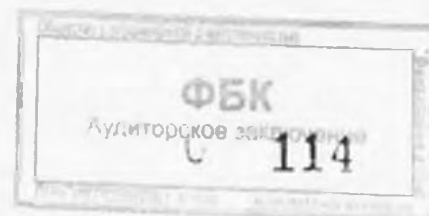
Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют.

По состоянию на 01.01.2020 основная часть балансовых активов и обязательств Банка, а также внебалансовых обязательств (99,9%) выражены в российских рублях, поэтому в своей деятельности Банк практически не подвержен валютному риску, в связи с этим анализ влияния изменения процентного риска в разрезе валют на финансовый результат и капитал Банка аналогичен анализу чувствительности Банка к процентному риску.

7.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, возникающий в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых

³² На 01.01.2019 – 20,3%



**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 января 2020 года**

обязательств (с учетом динамики активных операций).

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

Информация о финансовых инструментах Банка в разрезе сроков погашения, согласно отчетной форме 0409125 по состоянию на 01.01.2020:

тыс. руб.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востр. на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	23 839 680	23 839 680	23 839 774	23 839 774	23 839 774	23 839 774	23 839 774	23 839 774	23 839 774	23 839 774
1.1 II категории качества	871 201	871 201	871 201	871 201	871 201	871 201	871 201	871 201	871 201	871 201
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	243 105	1 417 879	65 248 302	69 468 933	74 119 253	97 546 172	130 674 971	159 411 563	188 114 162	415 180 028
3.1 II категории качества	243 105	1 417 879	3 146 554	7 367 185	12 017 505	35 444 424	68 573 223	97 309 815	126 012 414	353 078 280
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 II категории качества	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1 II категории качества	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Прочие активы, всего, в том числе:	1 444	1 920 128	1 920 272	2 330 740	2 334 091	2 353 067	2 359 455	2 371 140	2 422 194	3 771 912
6.1 II категории качества	14	230 476	230 620	230 876	234 226	253 196	259 583	271 269	322 322	482 917
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1,2,3,4,5,6)	24 084 229	27 177 687	91 008 348	95 639 447	100 293 118	123 739 013	156 874 200	185 622 477	214 376 130	442 791 714
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	692 801	1 385 602	2 755 009	67 688 247
9. Средства клиентов, из них:										
9.1 вклады физических лиц	142 107 562	144 552 140	147 486 474	160 695 556	169 657 429	219 355 590	309 918 346	361 867 941	383 840 825	385 074 793

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 января 2020 года**

10. Выпущенные долговые обязательства	140 087	140 087	140 087	140 087	140 087	140 087	140 087	140 087	140 087	140 087
11. Прочие обязательства	680 625	3 125 203	6 059 537	19 136 365	28 097 934	77 706 908	168 265 051	220 214 646	242 187 530	243 421 439
12 ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (сумма строк 8,9,10,11)	2 802	2 802	4 766	11 073	16 603	67 220	138 221	166 926	183 208	183 855
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	604 280	1 268 062	1 409 460	2 091 119	2 972 408	5 953 827	10 349 455	13 336 459	14 470 486	18 321 949
15 Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 строки 12)х100 %	(100,4)	(98,3)	(55,4)	(56,4)	(56,2)	(56)	(58,8)	(57,3)	(52,7)	(11,2)

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

Объем выданных гарантий незначителен и не может оказать принципиальное влияние на ликвидность. Доля средств клиентов на срок «до востребования» и на 1 день составляет 36,6% 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 01.01.2020, так и на 01.01.2019.

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.

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).

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

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

8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

Цели, политика и процедуры в области управления капиталом

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

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

- обеспечение достаточного уровня Регулятивного капитала для выполнения стратегических бизнес-задач и согласованных Бизнес-планов Банка;
- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- минимизация риска неисполнения требований Банка России с учетом международных подходов к показателям Регулятивного капитала (величине, достаточности, качеству);

- обеспечение инвестиционной привлекательности, поддержание высоких кредитных рейтингов, повышение рыночной стоимости Банка;
- поддержание внутренних целевых показателей капитала.

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

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

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

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

В рамках реализации политики управления капиталом Банк осуществляет следующие мероприятия:

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

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

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

Внутренние процедуры оценки достаточности собственного капитала Банка включают в себя:

- контроль со стороны единоличного исполнительного органа, Правления Банка, а также иных коллегиальных исполнительных органов над достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствия данных процедур стратегии развития Банка характеру и масштабу деятельности Банка;

- систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам;
- методы и процедуры идентификации и оценки существенных для Банка видов рисков;
- систему внутреннего контроля.

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

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

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

В 2019 году Банк продолжил разработку внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

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

В отчетном периоде Банком соблюдались установленные Инструкцией №180-И требования к

достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала).

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

Сумма дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров в течение отчетного периода составила 2 700 000 тыс. рублей. Дивиденды выплачены по итогам 2018 финансового года.

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

Источники собственных средств Банка отражены в таблице 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 I 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

Базовый капитал Банка за 2019 год увеличился на 18 215 588 тыс. руб. и по состоянию на 01.01.2020 составил 51 857 062 тыс. руб., на 01.01.2019 данный показатель составлял 33 641 474 тыс. рублей. Указанное увеличение обусловлено увеличением эмиссионного дохода, сформированного при размещении обыкновенных акций, в сумме 9 881 996 тыс. руб. и прибыли текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией, в сумме 5 805 958 тыс. рублей. Основной капитал за 2019 год увеличился на 28 215 588 тыс. руб. и по состоянию на 01.01.2020 составил 61 857 062 тыс. рублей (на 01.01.2019 составлял 33 641 474 тыс. руб.). Значительное увеличение основного капитала связано с включением в добавочный капитал субординированных кредитов, привлеченных от акционера Банка ВТБ (ПАО) в сумме 6 900 000 тыс. руб. в первом квартале 2019 года и 2 500 000 тыс. руб. во втором квартале 2019 года, а также в четвертом квартале в сумме 600 000 тыс. руб. привлеченного от ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК», входящего в группу ВТБ.

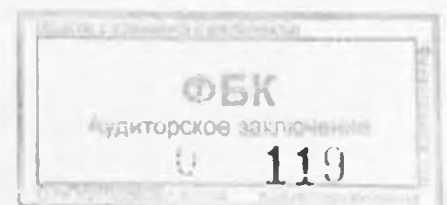
Дополнительный капитал

Сумма источников дополнительного капитала на 01.01.2020 составила 12 900 001 тыс. руб., на 01.01.2019 данный показатель составлял 7 800 001 тыс. рублей. В состав дополнительного капитала включены в соответствии с Положением № 646-П субординированные кредиты в сумме 12 900 000 тыс. рублей.

Увеличение дополнительного капитала объясняется включением субординированного кредита, привлеченного во 2 квартале 2019 года от акционера - Банка ВТБ (ПАО) в сумме 2 200 000 тыс. руб., а также в четвертом квартале 2019 года от ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» и ПАО «Запсибкомбанк», входящими в группу ВТБ, в сумме 2 900 000 тыс. рублей.

Величина собственных средств (капитала)

Величина собственных средств (капитала), рассчитываемая как сумма основного и дополнительного капитала, по состоянию на 01.01.2020 составила 74 757 063 тыс. рублей, на 01.01.2019 данный показатель составлял 41 441 475 тыс. рублей.



*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 января 2020 года*

Информация об уровне достаточности капитала и о величине рисков, покрываемых капиталом
На 01.01.2020 и 01.01.2019 величина собственных средств (капитала), активов по группам риска и значения обязательных нормативов, зависящих от размера собственных средств (капитала) Банка составляла:

тыс. руб.			
№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2020	На 01.01.2019
1	Базовый капитал	51 857 062	33 641 474
2	Основной капитал	61 857 062	33 641 474
3	Дополнительный капитал	12 900 001	7 800 001
4	Итого собственные средства (капитал):	74 757 063	41 441 475
5	Активы, классификация по группам риска п.2.3 Инструкции № 180-И:	x	x
6	Активы I (до применения коэффициента взвешивания 0%)	86 568 701	47 264 411
7	Активы II группы	802 003	5 171 599
8	Активы III группы	10	3 627
9	Активы IV группы	385 582 510	289 710 025
10	Активы V группы	0	0
11	Активы с повышенными коэффициентами риска	210 875 003	62 654 704
12	Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	15 584	15 584
13	Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам	0	0
14	Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	0	0
15	Рыночный риск	0	0
16	Операционный риск	6 938 892	3 931 339
17	Требования к связанным с Банком лицам	0	1 771 771
18	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, %	10,929%	10,228%
19	Норматив достаточности базового капитала Н1.1, %	7,581%	8,303%
20	Норматив достаточности основного капитала Н1.2, %	9,043%	8,303%
21	Норматив долгосрочной ликвидности Н4, %	61,748%	80,549%
22	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6, %	1,561%	5,64%
22	Максимальный размер крупных кредитных рисков Н7, %	0%	5,889%

Уполномоченным органом Банка, Комитетом по управлению активами и пассивами при Правлении ПАО «Почта Банк» (Протокол от 05.09.2017 № 17-0027-КУАП) принято решение о включении в расчет нормативов ликвидности Н2, Н3 и Н4 показателей Овм*, Овт* и О* в соответствии с пунктом 4.6 Инструкции № 180-И, начиная с отчетной даты на 09.09.2017. Показатели Овм*, Овт* и О* определяются в пределах 1 процента средней величины минимальных совокупных остатков средств по счетам юридических и

физических лиц, сложившихся по результатам суммирования по состоянию на первое число каждого месяца расчетного периода, равного 12 предшествующим дате расчета месяцам.

Выполнение Банком требований к капиталу в отчетном периоде

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2020, рассчитанный в соответствии с методикой Банка России, составил 10,929% (на 01.01.2019 – 10,228%), при минимально допустимом значении 8%. В отчетном периоде Банк не нарушал требований к капиталу, установленных нормативными документами Банка России.

Нормативные значения показателей достаточности собственных средств, установленные Банком России:

Наименование показателя	Нормативное значение, % на 01.01.2020	Нормативное значение, % на 01.01.2019
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 2020 год и 2019 год в разрезе выделенных продуктов представлены в таблице ниже (по данным управленческого учета), млн руб.:

Показатели	Кредитные продукты						Комиссионные продукты			Дебетовые продукты				МСБ			Качаеиство (МБК)			Итого	
	Кредитование наличными		POS-кредитование		Кредитные карты					Депозиты		Текущие счета									
	2019	2018	2019	2018	2019	2018															
Процентные доходы	37 037	33 115	4 633	3 861	2 855	2 781	0	0	12 402	9 849	3 555	5 408	0	0	26	12	5 834	6 553	68 195	59 725	
Непроцентные доходы	23 299	28 576	1 400	0	4 106	1 917	2 334	1 116	(1 770)	(1 544)	(793)	(579)	94	59	1 029	(212)	29 699	29 333			
Процентные расходы	(10 494)	(6 869)	(1 418)	(942)	(599)	(394)	0	0	(7 492)	(4 702)	(958)	(2 185)	0	0	(5)	(1)	(1 394)	(2 805)	(23 587)	(16 671)	
Расходы по формированию резервов	(26 110)	(8 211)	(1 390)	(571)	(2 023)	(482)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(29 523)	(9 263)			
Административно-хозяйственные расходы	(15 895)	(21 460)	(4 327)	(4 902)	(4 457)	(4 934)	(1 243)	(2 017)	(3 632)	(6 427)	(8 888)	(12 419)			(277)	(566)	0	0	(38 719)	(52 725)	
Итого финансовый результат до налога на прибыль	7 837	25 151	(1 102)	(2 554)	(118)	(1 112)	1 091	(901)	(492)	(2 825)	(6 458)	(10 401)			(162)	(497)	5 469	3 537	6 065	10 398	

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

кассовое обслуживание.

В составе ссудной задолженности отражены депозиты в Банке России и кредитные требования к связанным с Банком лицам: МБК, размещенный в ВТБ (ПАО), и приравненная к ссудной задолженности АО «Почта России». Доля ссудной задолженности юридических лиц и межбанковских кредитов в общей сумме активов на 01.01.2020 составляла 13,3%, на 01.01.2019 – 12,8%.

Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, за период с 01.01.2019 по 01.01.2020 увеличились с 308 484 млн руб. (93,5% в общей сумме обязательств) до 390 759 млн рублей (92,1%). Указанный рост обусловлен увеличением объемов привлечения денежных средств физических лиц в рамках выполнения принятой Банком стратегии развития пассивных операций, предусматривающей увеличение доли фондирования кредитного портфеля Банка за счет указанных источников.

Обязательства перед кредитными организациями на 01.01.2020 составили 22 900 млн руб. или 5,4% от общей суммы обязательств (на 01.01.2019 - 7 800 млн руб. или 2,4%) и сформированы за счет привлечения межбанковских кредитов от Банка ВТБ, ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» и ПАО «Запсибкомбанк».

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

Банком не предоставляются крупные ссуды. По состоянию на 01.01.2020 максимальный размер ссуд, выданных физическим лицам, составил 1,8 млн руб., что позволило Банку избежать концентрации кредитного риска в разрезе заемщиков.

Объем привлеченных средств от кредитных организаций на 01.01.2020 составлял 22 900 млн руб. и на 100% представлен субординированными кредитами, привлеченными от акционера ПАО «Почта Банк» - Банка ВТБ, 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 2019 году.

Суммы остатков, доходов и расходов по операциям, проведенным со связанными сторонами в отчетном периоде, на 01.01.2020:

							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	405 672	405 672
1.1	Просроченная задолженность	0	0	0	0	0	0
2	Резервы на возможные потери по ссудам	0	0	0	0	79 280	79 280
3	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	97	97
4	Сальдо незавершенных расчетов, (А-П)	314 885	0	0	0	(12 091)	302 794
5	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	1 167 000	0	0	0	1 167 000
6	Требования по процентам	95	0	0	0	179	274
6.1	в т.ч. просроченные	0	0	0	0	0	0
7	Резервы под прочие активы	0	0	0	0	33 174	33 174
8	Обязательства по процентам	0	0	0	0	0	0
9	Полученные межбанковские кредиты	19 400 000	0	0	0	3 500 000	22 900 000
10	Предоставленные межбанковские кредиты	0	0	0	0	0	0
11	Средства в кредитных организациях	516 818	0	0	0	20	516 838

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 января 2020 года**

12	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	28 767	0	0	139 300	168 067
14	Прочие требования	0	0	0	0	13 604	13 604
15	Прочие обязательства	0	0	0	0	16 808	16 808
16	Выданные гарантии и поручительства	15 584	0	0	0	0	15 584

Доходы и расходы							
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2 718 603	0	0	0	2 419	2 721 022
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0	2 419	2 419
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1 960 100	0	0	0	49 091	2 009 191
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0	18 705	18 705
3	Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(19 949)	14 308	0	0	17 323	11 682
4	Комиссионные доходы	172 289	26	0	0	282 886	455 201
5	Комиссионные расходы	9 818	414 753	0	0	236 849	661 420
6	Доходы от реализации основных средств	0	0	0	0	0	0
7	Расходы, связанные с обеспечением деятельности	1 923	0	0	0	4 343 344	4 345 267
8	Прочие операционные доходы	0	0	0	0	22	22
9	Другие расходы, относимые к прочим	89	130	0	0	14 260	14 479
10	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	786 546	0	0	0	786 546

*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 января 2020 года*

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

							тыс. руб.
№ п/п	Наименование показателя	Головная организация	Дочерние организации	Зависимые организации	Участие в совместной деятельности	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Операции и сделки							
1	Предоставленные ссуды, в том числе:	0	0	0	0	255 965	255 965
1.1	Просроченная задолженность	0	0	0	0	0	0
2	Резервы на возможные потери по ссудам	0	0	0	0	47 159	47 159
3	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	46	46
4	Сальдо незавершенных расчетов, (А-П)	731 759	0	0	0	70 434	802 193
5	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	1 167 000	0	0	0	1 167 000
6	Требования по процентам	61 760	0	0	0	231	61 991
6.1	в т.ч. просроченные	0	0	0	0	0	0
7	Резервы под прочие активы	0	0	0	0	43 485	43 485
8	Обязательства по процентам	4 940	0	0	0	0	4 940
9	Полученные межбанковские кредиты	7 800 000	0	0	0	0	7 800 000
10	Предоставленные межбанковские кредиты	21 000 000	0	0	0	0	21 000 000
11	Средства в кредитных организациях	1 296 901	0	0	0	253	1 297 154
12	Средства кредитных организаций	70	0	0	0	0	70
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	61 860	0	0	0	61 860
14	Прочие требования	0	2 191	0	0	5 804	7 995
15	Прочие обязательства	0	0	0	0	5 388	5 388
16	Выданные гарантии и поручительства	15 584	0	0	0	0	15 584
Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами							
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1 668 373	0	0	0	1 953	1 670 326
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0	1 953	1 953
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2 208 05	0	0	0	17 781	2 225 786

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 января 2020 года**

2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	16 909	16 909
3	Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(1 589)	11 738	0	0	(4 341)	5 808
4	Доходы от операций с иностранной валютой	7 161	19 213	0	0	4 340	30 714
5	Расходы от операций с иностранной валютой	8 750	7 475	0	0	8 681	24 906
6	Доходы от реализации основных средств	0	0	0	0	0	0
7	Расходы, связанные с обеспечением деятельности	340	0	0	0	3 464 848	3 465 188
8	Прочие операционные доходы	0	0	0	0	423	423
9	Другие расходы, относимые к прочим	1 906	0	0	0	39 597	41 503
10	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	62 758	0	0	0	62 758

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

Операции выкупа собственных долевых инструментов у связанных сторон не производилось.

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

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

Суммы остатков, структура доходов и расходов по операциям, проведенным с ключевым управленческим персоналом в отчетном периоде, на 01.01.2020:

		тыс. руб.
	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал Банка
1	Операции и сделки (тыс. руб.)	
		На 01.01.2020
1.1.	Ссудная задолженность (до вычета резерва)	4 998
	в т.ч. просроченная	0
	Сформированные резервы под ссудную задолженность	92
1.2.	Средства клиентов	227 137
1.3.	Выданные гарантии, неиспользованные лимиты и кредитные линии по предоставлению денежных средств	7 920
1.4.	Безотзывные обязательства	0
1.5.	Полученные гарантии и поручительства	0
2	Доходы и расходы (тыс. руб.)	
		На 01.01.2020

*Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 января 2020 года*

2.1.	Процентные доходы	69
2.2.	Процентные расходы	2 032
2.3.	Комиссионные доходы	71
2.4.	Комиссионные расходы	61
2.5.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	31

Информация в отношении вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка, в том числе в целом и по каждой из категорий, на отчетную дату 01.01.2020 и на аналогичную дату предыдущего года:

№ п/п	Наименование	На 01.01.2020	На 01.01.2019
1	Вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка, в целом и в том числе по каждой из категорий:	434 770	1 372 047
2	- краткосрочные вознаграждения работникам;	434 770	1 171 861
3	- вознаграждения по окончании трудовой деятельности;	0	0
4	- прочие долгосрочные вознаграждения;	0	200 186
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 2019 года операции по объединению бизнесов Банком не проводились.

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

В течение 2018 года были заключены сделки с Банком ВТБ по приобретению долей в уставном капитале ООО «МультиКарта». На отчетную дату 01.01.2020 доля участия Банка в капитале общества составила 100%. Инвестиция в дочернее общество ООО «МультиКарта» отражена на балансе на отчетную дату 01.01.2020 по стоимости приобретения в общей сумме 1 167 000 тыс. руб., оцененной независимыми оценщиками как справедливая.

В июне 2019 года Банком были получены дивиденды от участия в уставном капитале дочерней процессинговой компании ООО «МультиКарта» за 2018 финансовый год в сумме 358 597, 6 тыс. рублей. В декабре 2019 года Банком получены дивиденды от участия в уставном капитале дочерней процессинговой компании ООО «МультиКарта» за 9 месяцев 2019 года в сумме 427 948, 8 руб., соответствующей доле участия Банка в капитале общества на дату распределения дивидендов, равной 100%.

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 ПАО «Почта Банк» в консолидированную отчетность по совокупной

величине собственных средств (капитала) (чистых активов) всех участников банковской группы ПАО «Почта Банк» в размере 5% от величины собственных средств (капитала) ПАО «Почта Банк».

В этой связи объединение бизнеса в виде приобретения ООО «МультиКарта» признано не существенным. Значение капитала ООО «МультиКарта» значительно меньше порога существенности 5% от величины собственных средств Банка.

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

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

Для принятия управленческого решения о приобретении доли, составляющей 74,67% уставного капитала ООО «МультиКарта», 30.11.17 Банком заключен договор с ООО «ФБК» на проведение оценки права собственности приобретаемой доли и определение ее рыночной стоимости. Оценка проведена по состоянию на 30.09.17 в соответствии с Федеральным Законом от 29.07.1998 №135-ФЗ (далее – Закон № 135-ФЗ)³³, Федеральными стандартами оценки (ФСО №№1, 2, 3, 8, 10, 11 утверждены приказами Минэкономразвития России №№297, 298, 299 от 20.05.2015, №326 от 01.06.2015, №328 от 01.06.2015 и №385 от 22.06.2015), а также Сводом стандартов РОО (ССО РОО, 2015) и Международными Стандартами Оценки 2011 в части, не противоречащей Федеральному Закону № 135-ФЗ и Федеральным стандартам оценки. Оценщики пришли к выводу, что рыночная стоимость Объекта оценки (доли, составляющей 74,67% уставного капитала ООО «МультиКарта») по состоянию на 30.09.2017 составляет (округленно): 841 000 тыс. рублей.

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

14. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ

Величина базовой прибыли на акцию Банка, которая отражает часть прибыли отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, по итогам 2019 года составила 513,50 руб. (по итогам 2018 года – 856,25 руб.). Базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода (5 805 958 тыс. руб.) к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода (11 306 632 шт.).

Разводненная прибыль на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли на акцию в последующем отчетном периоде, равна базовой в связи с отсутствием конвертируемых инструментов, которые бы могли привести к изменению в количестве акций в течение отчетного периода.

15. РАСКРЫТИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Согласно Указанию № 4983-У годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, включающая публикуемые формы отчетности 0409806, 0409807, 0409808, 0409810, 0409813, 0409814 и настоящую пояснительную информацию, размещается на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу:

³³ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации».



<https://www.pochtabank.ru> в соответствии с российским законодательством.

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

- годовая отчетность кредитных организаций - не позднее 3 рабочих дней после дня составления аудиторского заключения по результатам обязательного аудита;

- дата проведения годового общего собрания акционеров, утвердившего годовую отчетность и (или) распределение прибыли, - не позднее 3 рабочих дней после дня проведения годового общего собрания акционеров;

- промежуточная отчетность за квартал кредитных организаций, включая небанковские кредитные организации (за исключением небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, у которых средний за полгода объем обязательств перед клиентами по переводу денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца не превышает 2 миллиардов рублей);

- без аудиторского заключения - в течение 30 рабочих дней после наступления отчетной даты; для крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений, относимых к таковым в целях составления отчетности в соответствии с Указанием Банка России № 4927-У (далее - крупные кредитные организации с широкой сетью подразделений), - в течение 40 рабочих дней после наступления отчетной даты;

- с аудиторским заключением - в течение 40 рабочих дней после наступления отчетной даты; для крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений - в течение 50 рабочих дней после наступления отчетной даты;

- промежуточная отчетность за полугодие небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, у которых средний за полгода объем обязательств перед клиентами по переводу денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца не превышает 2 миллиардов рублей;

- без аудиторского заключения - в течение 30 рабочих дней после наступления отчетной даты;

- с аудиторским заключением - в течение 40 рабочих дней после наступления отчетной даты;

- информация о рисках, подготовленная за отчетный год, - не позднее 130 календарных дней после наступления отчетной даты;

- информация о рисках на ежеквартальной и полугодовой основе - в течение 40 рабочих дней после наступления отчетной даты; для крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений - в течение 50 рабочих дней после наступления отчетной даты;

- информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также об основных характеристиках инструментов капитала - на постоянной основе не позднее следующего дня после дня внесения изменений в указанную информацию. Изменения в информацию об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также об основных характеристиках инструментов капитала должны вноситься по мере выпуска (привлечения) новых инструментов капитала, изменения условий и сроков выпуска (привлечения) инструментов капитала, осуществления выплат по инструментам капитала, их погашения, конвертации (списания) или других изменений в условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала.

Президент – Председатель Правления

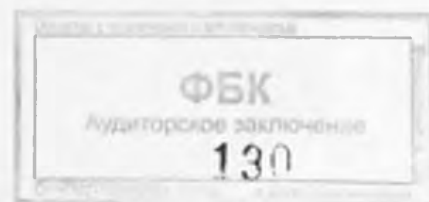
Главный бухгалтер



Руденко Дмитрий Васильевич

Бабкина Ольга Григорьевна

30.03.2020



Всего пронумеровано и сброшюровано

1000 *это количество* листов

Прислать ООО «ФБК» Grant Thornton

Скорректировать задание по аудиту

