

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1	16900847	21067331
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1	5706155	12286728
2.1	Обязательные резервы		2727385	2690610
3	Средства в кредитных организациях	6.1	836281	1969307
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.1	417771565	425783740
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1	1167000	1167000
9	Требование по текущему налогу на прибыль	6.1	1957636	648778
10	Отложенный налоговый актив	6.1	5001518	4990655
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	6.1	8117116	8913112
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	6.1	3878507	2674402
14	Всего активов		461336625	479501053
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.1	387446737	402324609
16.1	Средства кредитных организаций	6.1	27300000	27300014
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.1	360146737	375024595
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6.1	359382491	373829911
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		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	11653195	15029683
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.1	1845389	1856871

23	Всего обязательств		400945321	419211163
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6.1	860441	860441
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	6.1	37138091	37138091
27	Резервный фонд	6.1	848343	848343
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования 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)		21411491	21310077
36	Всего источников собственных средств	6.3	60391304	60289890
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		26552788	24990798
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		683972	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

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

Операции, подлежащие отражению по статье 4а Производные финансовые инструменты для целей хеджирования раздела I. АКТИВЫ не осуществлялись

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

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

Операции, подлежащие отражению по статье 12 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи раздела I. АКТИВЫ в течение отчетного периода осуществлялись, но на конец отчетного периода остатки по ним отсутствуют

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

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

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

Операции, подлежащие отражению по статье 17а Производные финансовые инструменты для целей хеджирования раздела I. АКТИВЫ не осуществлялись

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

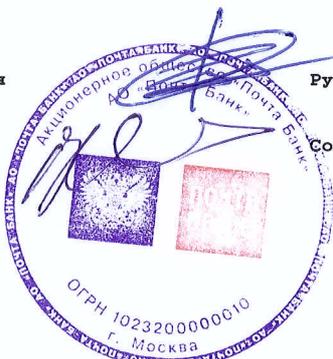
Операции, подлежащие отражению по статье 39 Условные обязательства некредитного характера раздела IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА не осуществлялись

Президент - Председатель Правления

Руденко Дмитрий Васильевич

Заместитель главного бухгалтера

Соловьев Виталий Юрьевич



Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.2	31426711	35519607
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		916417	1447795
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		30510294	34071812
1.3	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	8464583	11386298
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1604203	1394442
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		6860380	9991856
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6.2	22962128	24133309
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	-18203840	-15875452
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	6.1.8	-1185354	-675382
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	6.2	4758288	8257857
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
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2	6261	3379
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2	-1105	57
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		704727	178441
14	Комиссионные доходы	6.2	12591171	15123298
15	Комиссионные расходы	6.2	2456894	2052916
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
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
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.1.8	75271	-202714
19	Прочие операционные доходы	6.2	658067	518073
20	Чистые доходы (расходы)	6.2	16335786	21825475
21	Операционные расходы	6.2	16245235	16900051
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	6.2	90551	4925424
23	Возмещение (расход) по налогам	6.2	-10863	1390458
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	6.2	101535	3535063
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-121	-97

26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2, 6.2	101414	3534966
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	101414	3534966
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	
10	Финансовый результат за отчетный период	6.2	101414	3534966

Операции, подлежащие отражению по статье 1.3. от вложений в ценные бумаги не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье 2.3. по выпущенным ценным бумагам не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье 6. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье 7. Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье 8. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье 9. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье 12. Чистые доходы от операций с драгоценными металлами не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье 16. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье 17. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье 3. Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе: не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье 3.1. изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье 3.2. изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье 4. Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье 5. Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье 6. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе: не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье 6.1. изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье 6.2. изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье 6.3. изменение фонда хеджирования денежных потоков не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье 7. Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье 8. Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье 9. Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль не осуществлялись

Президент - Председатель Правления

Руденко Дмитрий Васильевич

Заместитель главного бухгалтера

Соловьев Виталий Юрьевич



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

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

на 01.07.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Акционерное общество "Почта Банк"/ АО "Почта Банк"

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	6.3	37998530.0000	37998530.0000	24, 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		37998530.0000	37998530.0000	24, 26
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	6.3	34283897.0000	34283897.0000	32, 35
2.1	прошлых лет		34150959.0000	34150959.0000	35
2.2	отчетного года		132938.0000	132938.0000	32, 35
3	Резервный фонд		848343.0000	848343.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	6.3	73130770.0000	73130770.0000	36
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом		1304860.0000	1370550.0000	11

	отложенных налоговых обязательств				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	10
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		13648734.0000	540097.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		14953594.0000	1910647.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	6.3	58177176.0000	71220123.0000	36
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	8	11700000.0000	11700000.0000	16.1
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		11700000.0000	11700000.0000	16.1
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо

35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	8	11700000.0000	11700000.0000	16.1
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		11700000.0000	11700000.0000	16.1
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	8	69877176.0000	82920123.0000	16.1, 36
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	8	15695446.0000	15600000.0000	16.1, 35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	8	15695446.0000	15600000.0000	16.1, 35
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	

56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		95446.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		95446.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	8	15600000.0000	15600000.0000	16.1, 35
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6.3	85477176.0000	98520123.0000	36
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		697071274.0000	754287539.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		697071274.0000	754287539.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	8	697071274.0000	754287539.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		8.3460	9.4420	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		10.0240	10.9930	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		12.2620	13.0610	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7.0000	7.0000	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.5000	
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость		0.0000	0.0000	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3.8460	4.9420	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					

72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	6.1	5001518.0000	4990655.0000	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № 1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой www.pochtabank.ru

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,			

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

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

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

1	2	3	4	За отчетный период	отчетного года
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

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

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

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

1	2	3	4	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением		итого
				в соответствии с Указанием	в соответствии с	

тыс. руб.

				Банка России № 611-П		Банка России № 2732-У	
1	2	3	4	5	6	7	
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:						
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:						
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:						
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

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

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п.	Сокращенное фирменное наименование	Идентификационный	Право,	к иным	Регулятивные условия
--------	------------------------------------	-------------------	--------	--------	----------------------

Наименование характеристики инструмента	эмитента инструмента капитала	номер инструмента капитала	применимое к инструментам капитала	к инструменту общей способности	инструмент Уровень капитала, в который инструмент включается в	инструмент Уровень капитала, в который инструмент включается после	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9	
1	ПАО "Почта Банк"	10300650B	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной осн ове	обыкновенные акц ии	214977	214977
2	АО "САРОВБИЗНЕСБАНК"	не применимо	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной осн ове	субординированны й кредит (депози т, заем)	1000000	1000000
3	АО "САРОВБИЗНЕСБАНК"	не применимо	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной осн ове	субординированны й кредит (депози т, заем)	1000000	1000000
4	ПАО "Почта Банк"	10300650B014D	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной осн ове	обыкновенные акц ии	95169	95169
5	ПАО "Почта Банк"	10300650B015D	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной осн ове	обыкновенные акц ии	49493	49493
6	ВТБ 24 (ПАО)	не применимо	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной осн ове	субординированны й кредит (депози т, заем)	1700000	1700000
7	ПАО "Почта Банк"	10300650B016D	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной осн ове	обыкновенные акц ии	62052	62052
8	ПАО "Почта Банк"	10300650B017D	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной осн ове	обыкновенные акц ии	98388	98388
9	Банк ВТБ (ПАО)	не применимо	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной осн ове	субординированны й кредит (депози т, заем)	4100000	4100000
10	Банк ВТБ (ПАО)	не применимо	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной осн ове	субординированны й кредит (депози т, заем)	6900000	6900000
11	АО "САРОВБИЗНЕСБАНК"	не применимо	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной осн ове	субординированны й кредит (депози т, заем)	2500000	2500000
12	Банк ВТБ (ПАО)	не применимо	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной осн ове	субординированны й кредит (депози т, заем)	2200000	2200000
13	ПАО "Почта Банк"	10300650B018D	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной осн ове	обыкновенные акц ии	150156	150156
14	ПАО "Запсибкомбанк"	не применимо	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной осн ове	субординированны й кредит (депози т, заем)	2000000	2000000
15	ПАО "САРОВБИЗНЕСБАНК"	не применимо	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной осн ове	субординированны й кредит (депози т, заем)	900000	900000
16	ПАО "САРОВБИЗНЕСБАНК"	не применимо	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной осн ове	субординированны й кредит (депози т, заем)	600000	600000
17	Банк ВТБ (ПАО)	не применимо	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной осн ове	субординированны й кредит (депози т, заем)	1700000	1700000
18	Банк ВТБ (ПАО)	не применимо	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной осн ове	субординированны й кредит (депози т, заем)	2700000	2700000
19	АО "Почта Банк"	10300650B020D	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной осн ове	обыкновенные акц ии	9899999	9899999

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные 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 погашения инструмента, условия реализа- ции такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей по инстру- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	27.03.2009	бессрочный	без ограниче- ния срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у	нет
2	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	20.07.2016	срочный	29.06.2026	нет	досрочный возвра- т не ранее чем ч ерез 5 лет с мом ента (даты) вклю чения суммы кред ита в состав и сточников допол нительного капита ла	не применимо	фиксированная ст авка	12.5	не применимо	частично по ус мотрению голо вой КО и (или) участника бан ковской группы	нет
3	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	30.09.2016	срочный	28.09.2026	нет	досрочный возвра- т не ранее чем через 5 лет с мо мента (даты) вкл ючения суммы кр едита в состав источников допол нительного капит ала	не применимо	фиксированная ст авка	11.96	не применимо	частично по ус мотрению голо вой КО и (или) участника бан ковской группы	нет
4	акционерный капитал	10.10.2016	бессрочный	без ограниче- ния срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у	нет
5	акционерный капитал	21.04.2017	бессрочный	без ограниче- ния срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у	нет
6	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	04.10.2017	срочный	22.09.2027	нет	досрочный возвра- т не ранее чем через 5 лет с мо мента (даты) вкл ючения суммы кр едита в состав источников допол нительного капит ала	не применимо	фиксированная ст авка	10.3	не применимо	частично по ус мотрению голо вой КО и (или) участника бан ковской группы	нет
7	акционерный капитал	12.09.2017	бессрочный	без ограниче- ния срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у	нет

8	акционерный капитал	02.04.2018	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы
9	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	29.12.2018	срочный	21.01.2028	нет	досрочный возврат не ранее чем через 5 лет с момента (даты) включения суммы кредита в состав источников дополнительного капитала	не применимо	фиксированная ставка	10.45	не применимо	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы
10	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	29.03.2019	бессрочный	без ограничения срока	нет	досрочный возврат 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
11	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	27.06.2019	бессрочный	без ограничения срока	нет	досрочный возврат не ранее чем через 5 лет с момента (даты) включения суммы кредита в состав источников дополнительного 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 через 5 лет с момента (даты) включения суммы 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	не применимо	не применимо	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 через 5 лет с момента (даты) включения суммы 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 через 5 лет с момента (даты) включения суммы 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 через 5 лет с момента (даты) включения суммы кредита в состав	не применимо	фиксированная ставка	12.45	не применимо	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковс

						источников добавочного капитала						кой группы)
17	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	30.06.2020	бессрочный	без ограничения срока	нет	досрочный возврат не ранее чем через 5 лет с момента (даты) включения суммы кредита в состав источников добавочного капитала	не применимо	фиксированная ставка	12.19	не применимо	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КЮ и (или) участника банковской группы)	нет
18	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	30.06.2020	срочный	10.06.2027	нет	досрочный возврат не ранее чем через 5 лет с момента (даты) включения суммы кредита в состав источников дополнительного капитала	не применимо	фиксированная ставка	8.96	не применимо	частично по усмотрению кредитной организации (головной КЮ и (или) участника банковской группы)	нет
19	акционерный капитал	28.09.2020	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КЮ и (или) участника банковской группы)	нет

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход								
				Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	Уполномоченный орган: Банк России. Предусмотрено условиями договора и законодательно	полностью и частично	постоянный
3	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	Уполномоченный орган: Банк России. Предусмотрено условиями договора и законодательно	полностью и частично	постоянный
4	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	Уполномоченный орган: Банк России. Предусмотрено условиями договора и законодательно	полностью и частично	постоянный
7	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
9	некумулятивный	конвертируемый	в случае снижения значения Н1.1 до уровня ниже 2%, или утверждения Советом директоров в БР плана участия БР в осуществле	полностью или частично	не применимо	обязательная	базовый капитал	ПАО "Почта Банк"	да	Уполномоченный орган: Банк России. Предусмотрено условиями договора и законодательно	полностью и частично	постоянный

6	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
7	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
8	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
9	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
10	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
11	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
12	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
13	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
14	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
15	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
16	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
17	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
18	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
19	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо

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

Раздел "Справочно".

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

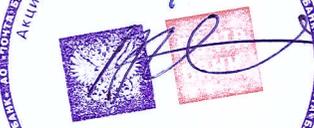
1. Формирование (дончисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 0, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 0;
- 1.2. изменения качества ссуд 0;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 0, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 0;
- 2.3. изменения качества ссуд 0;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России, 0;
- 2.5. иных причин 0.

Президент - Председатель Правления  Руденко Дмитрий Васильевич

Заместитель главного бухгалтера  Соловьев Виталий Юрьевич



Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
45	09106059	650

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.07.2021 года**

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

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

Код формы по ОКВД 0409810

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Зиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требуемый) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		670235.0000	0.0000	27428298.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	848343.0000	132938.0000	0.0000	0.0000	15689407.0000	44769221.0000
2	Влияние изменений положений ученой политики		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	Влияние исправления ошибок		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		670235.0000	0.0000	27428298.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	848343.0000	132938.0000	0.0000	0.0000	15689407.0000	44769221.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	3534966.0000	3534966.0000
5.1	прибыль (убыток)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	3534966.0000	3534966.0000

19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.1	приобретение		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.2	выбытие		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.1	по обыкновенным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.2	по привилегированным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	Прочие дивиденды		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	Данные за отчетный период	6.3	860441.0000	0.0000	37138091.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	848343.0000	132938.0000	0.0000	0.0000	21411491.0000	60391304.0000

Президент - Председатель Правления

Руденко Дмитрий Васильевич

Заместитель главного бухгалтера



Соловьев Виталий Юрьевич

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.07.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Акционерное общество "Почта Банк"/ АО "Почта Банк"

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал	6.3	158177176	157513360	171220123	165646696	155750512
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	6.1	143931269	141225441	157696101	155377048	145480864
2	Основной капитал	6.3	169877176	169213360	182920123	177346696	167450512
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	6.1	155631269	152925441	169396101	167077048	157180864
3	Собственные средства (капитал)	6.3	185477176	184608360	198520123	199702214	184128382
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	6.1	171231269	168320441	184996101	186701505	173446419
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	8	1697071274	1714221216	1754287539	1747557074	1766292339
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, проценты							
5	Норматив достаточности базового капитала H1.1 (H20.1)		18.3459	18.0526	19.4420	18.7815	17.2754
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		16.4460	15.9350	17.8040	17.5530	16.0450
6	Норматив достаточности основного капитала H1.2 (H20.2)		110.0244	9.6907	110.9932	110.3466	18.8022

25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)			9.7910				0						13.1960				17.0030			0
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения (акций (долей) других юридических лиц (Н12 (Н23))			11.3650				11.3790						11.1850				11.1700			11.3870
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение за период		количество нарушений	длительность		максимальное значение за период		количество нарушений	длительность		максимальное значение за период		количество нарушений	длительность		максимальное значение за период		количество нарушений	длительность
				11.4100				11.4100					11.5600					11.5600			11.5600
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н24а																				
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н24б																				
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4ц																				
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																				
32	Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)																				
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																				
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16																				
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1																				
36	Норматив максимального размера вытекающих обязательств расчетов небанковских кредитных организаций Н16.2																				
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18																				

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	8	461336625
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых		0

Инструментов (ПФИ)			
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		3268664
7	Прочие поправки		17680979
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	8	446924310

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		476890067.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		14953594.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		461936473.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00

15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		0.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-3268664.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		3268664.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		69877176.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		465205137.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		15.02

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2021		Данные на 01.07.2021	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:					
3	стабильные средства					
4	нестабильные средства					
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:					
6	операционные депозиты					
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)					
8	необеспеченные долговые обязательства					
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под		X		X	

	обеспечение				
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:				
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения				
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам				
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности				
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам				
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам				
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ					
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо				
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств				
19	Прочие притоки				
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)				
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ					
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	X		X	

Президент - Председатель Правления

Руденко Дмитрий Васильевич

Заместитель главного бухгалтера



Соловьев Виталий Юрьевич

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 01.07.2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	6.4	14603802	18215883
1.1.1	проценты полученные		31838724	35002315
1.1.2	проценты уплаченные		-8068256	-13212479
1.1.3	комиссии полученные		12591171	15123298
1.1.4	комиссии уплаченные		-2456894	-2052916
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		6261	3379
1.1.8	прочие операционные доходы		-818403	2625379
1.1.9	операционные расходы		-16743665	-17285803
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1745136	-1987290
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	6.4	-25665255	-5950021
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-36775	31576
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		-8147220	990677
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		1356857	591633
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-14	4363262
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-15274167	-16859252
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		-3563936	4932083
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	6.4	-11061453	12265862
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			

2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-551379	-4668413
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		63490	2066
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-487889	-4666347
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.4a	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-1134	393
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-11550476	7599908
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		31732182	22980877
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6.1, 6.4	20181706	30580785

Президент - Председатель Правления

Руденко Дмитрий Васильевич

Заместитель главного бухгалтера

Соловьев Виталий Юрьевич



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АО «ПОЧТА БАНК»
ЗА ПЕРИОД С 1 ЯНВАРЯ 2021 ГОДА ПО 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА**

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ	3
2. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	3
3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	10
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	10
5. СВЕДЕНИЯ О СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	17
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА, ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ, ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ, ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	18
7. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	44
8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ.....	66
9. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	70
10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	72
11. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКАМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	76
12. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	76
13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕДИНЕНИИ БИЗНЕСОВ	76
14. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ	77
15. РАСКРЫТИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ.....	77

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

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

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

Место нахождения Банка: г. Москва.

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

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

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

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

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

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

2. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

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

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

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

Банковские продукты и услуги предоставляются в кредитно-кассовых офисах, отделениях почтовой

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

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

связи и иных структурных подразделениях Банка, которые работают в экономически значимых регионах Российской Федерации, в том числе на площадях торговых предприятий-партнеров Банка.

Деятельность Банка ориентирована на максимально качественное банковское обслуживание клиентов.

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

Банк повышает физическую доступность финансовых услуг для россиян и условия их предоставления. Продуктовый ряд Банка был дополнен линейкой вкладов, изменения коснулись и сегмента кредитных продуктов - были снижены ставки по потребительским кредитам. Банк реализует пенсионный и зарплатный проекты, участники которых получают льготные процентные ставки по кредитам и повышенные ставки по вкладам. Услуги по зарплатному проекту доступны юридическим лицам вне зависимости от региона нахождения и численности персонала. Обслуживание компаний в рамках зарплатного проекта, включая выпуск пластиковых карт, бесплатное. Снятие наличных денежных средств с карт любых банков и пополнение всех платежных карт и счетов Банка без комиссии доступно в сети банкоматов Почта Банк, Банка ВТБ (ПАО) и через POS-терминалы Банка, установленные в отделениях почтовой связи по всей стране. Клиенты Банка, получающие в Банке пенсию и зарплату, могут снимать наличные без комиссии в банкомате любого банка в стране. Пенсионеры - до 10 тыс. рублей в месяц, зарплатные клиенты – до 30 тыс. рублей. При этом минимальный лимит снятия средств не ограничен.

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

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

На 01.07.2021 сеть Банка представлена 18,6 тысячами точек обслуживания различного формата, находящимися в 83 субъектах Российской Федерации. В их числе: 440 обособленных клиентских центра и более 3,6 тыс. клиентских центров в отделениях почтовой связи с сотрудниками Банка, около 14,4 тыс. точек в отделениях почтовой связи с работниками АО «Почта России»,³ являющимися агентами Банка, 106 стоек продаж, размещенных в торгово-развлекательных центрах, торговой сети «Пятерочка» и МФЦ.

Также клиенты Банка имеют возможность снятия/внесения наличных денежных средств не только в отделениях Банка, оборудованных 4,75 тыс. банкоматами, но и в 35,6 тыс. отделений почтовой связи, оснащенных POS-терминалами.

Кроме того, организовано около 150 тыс. POS-точек в местах реализации Банком услуг кредитования по программе «Покупки в кредит».

В рамках утвержденной стратегии развития Банк разрабатывает и совершенствует линейки продуктов и услуг для клиентов – физических лиц. Основными направлениями деятельности Банка в 1 полугодии 2021 года также являлись:

- кредитование населения в массовом и нижнемассовом сегментах через собственные клиентские центры, отделения почтовой связи, магазины-партнеры и стойки продаж;
- привлечение средств населения в депозиты и на сберегательные счета;
- развитие сети окон продаж в отделениях АО «Почта России»;
- развитие зарплатных проектов и привлечение пенсионеров для получения пенсии на карту Банка;
- развитие обслуживания малого и микробизнеса;
- увеличение доли продаж через дистанционные каналы банковского обслуживания;
- оптимизация клиентской сети в соответствии со стратегией развития;
- формирование широкой сети устройств самообслуживания (банкоматов и pos-терминалов);
- создание и развитие технологий, ИТ-систем, уникальных карточных продуктов, эффективных систем продаж и управления рисками;

³ До 01.10.2019 – ФГУП «Почта России»

- поддержание принципов открытости и прозрачности бизнеса, предложение населению качественных и доступных финансовых услуг.

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

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

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

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

а) для физических лиц:

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

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

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

б) для юридических лиц:

- расчетно-кассовое обслуживание;

- торговый и интернет-эквайринг;

- зарплатный проект;

- банковские гарантии.

Независимой аудиторской организацией ООО «ФБК» 31.03.2021 подтверждено, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2020 год достоверно отражает во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01.01.2021, финансовые результаты деятельности за 2020 год и движение денежных средств на указанную дату в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2020 год и аудиторское заключение раскрыты 02.04.2020 на официальном сайте Банка в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У⁴ (далее – Указание № 4983-У).

Принятые по итогам рассмотрения промежуточной отчетности решения о распределении чистой прибыли

Годовым Общим собранием акционеров 30.06.2021 принято решение не выплачивать дивиденды по результатам 2020 года.

Аудиторская организация, которой по договору на оказание аудиторских услуг Банком поручено проведение аудиторской проверки в части подтверждения финансового результата деятельности за 2020 год, не является связанным с Банком лицом по законодательству Российской Федерации. На 01.01.2021 и на отчетную дату 01.07.2021 года на балансе Банка отсутствовали требования и обязательства в отношении этой аудиторской организации, за исключением возникших в соответствии с договором на оказание аудиторских услуг.

В публикуемой форме отчетности 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 01.07.2021, составленной Банком в соответствии с порядком, установленным Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У⁵ (далее – Указание № 4927-У), показана в динамике величина собственного капитала отчетного года, предыдущего года.

На момент составления отчетности годовым Общим собранием акционеров 30.06.2021 принято решение (Протокол № 01/21 от 01.07.2021) оставить в составе нераспределенной прибыли Банка чистой

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».

прибыль после налогообложения за 2020 год в размере 5 620 669,5 тыс. рублей.

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

На 01.07.2021 в России действовало 378 кредитных организаций (в том числе 341 банк), включая 12 системно значимых кредитных организаций, доля которых в активах банковского сектора с учетом их дочерних кредитных организаций (еще 17 кредитных организаций) составляет более 75%.

Вследствие возросшей потребительской активности сохраняется высокий темп роста необеспеченного потребительского кредитования (2,0% в июне).

В розничном портфеле просроченная задолженность снизилась (-7 млрд руб., или 0,7%) в июне 2021 года, главным образом в результате списания с баланса части безнадежной задолженности.

Реструктуризация кредитов продолжается умеренными темпами. В июне 2021 года реструктуризации кредитов розничного портфеля составили 14 млрд руб. (в мае 2021 года – 13 млрд руб.).

Средства населения в июне 2021 года выросли на 123 млрд руб. (0,4%) после заметного оттока в мае (-479 млрд руб., или 1,5%). При этом сохранилась тенденция к росту текущих счетов (+294 млрд руб.), в то время как срочные вклады продолжили снижаться (-170 млрд руб.). За первое полугодие 2021 года доля срочных вкладов в средствах населения снизилась с 64,6% до 61,7%. Такая тенденция во многом обусловлена низкими процентными ставками по депозитам, а также тем, что многие банки платят проценты и по текущим счетам.

Прибыль банковского сектора за первое полугодие 2021 года составила 1,2 трлн руб., что почти в 2 раза превышает результат первого полугодия 2020 года (630 млрд руб.), в основном благодаря росту бизнеса и снижению расходов на резервы (с 729 млрд руб. до 298 млрд руб.). Положительное влияние оказал рост чистого процентного дохода (+223 млрд руб., или 13%), в основном за счет снижения процентных расходов по средствам населения. Также вырос чистый комиссионный доход (+150 млрд руб., или 27%) в результате роста доходов по расчетно-кассовому обслуживанию корпоративных клиентов и оказания брокерских услуг. Доля прибыльных банков по итогам первого полугодия 2021 года составила 98% в активах банковского сектора.

Официальный курс российского рубля по отношению к доллару США, устанавливаемый Банком России, на 01.07.2021 снизился и составил 72,3723 рубля (на 01.01.2021 курс составлял 73,8757 руб.).

На 01.01.2021 ключевая ставка составляла 4,25%. В отчетном периоде Банк России 22.03.2021 повысил ключевую ставку на 0,25 б.п., 26.04.2021 и 15.06.2021 - на 0,50 б.п. и на дату составления настоящей пояснительной информации ключевая ставка составила 5,50%.

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

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

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

Экономический пакет

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

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

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

1. Обеспечение финансовой стабильности

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

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

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

2. Поддержание финансовой устойчивости отраслей и секторов экономики

2.1. Меры в отношении авиационного транспорта и туристической деятельности

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

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

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

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

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

2.2. Меры в отношении других отраслей и секторов экономики

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

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

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

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

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

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

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

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

Одной из ключевых задач в текущей ситуации является обеспечение стабильной работы торговой отрасли. Правительство будет на ежедневной основе оценивать ситуацию и при необходимости готово

реализовать дополнительные меры поддержки в целях обеспечения достаточных запасов социально значимой продукции, в том числе предоставление краткосрочных льготных кредитов на пополнение оборотных средств. Также принято решение об обнулении импортных пошлин и расширении практики использования таможенной «зеленого коридора» по отдельным видам социально значимых товаров.

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

3. Меры по поддержке населения и региональных бюджетов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В целях обеспечения непрерывности деятельности 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

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

здоровья работников, клиентов и партнеров Банка.

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.07.2021 активы Банка составили 461 336,6 млн руб., что на 18 164,5 млн руб. или на 3,8% меньше величины активов на 01.01.2021 (479 501,1 млн руб.).

Величина собственных средств (капитал) Банка по состоянию на 01.07.2021 составили 85 477,2 млн руб., что на 13 042,9 млн руб. или на 13,2% меньше величины собственных средств (капитала) (на 01.01.2021 - 98 520,1 млн руб.).

Чистая ссудная задолженность уменьшилась по сравнению с данными на 01.01.2021 (425 783,7 млн руб.) на 8 012,1 млн руб. или на 1,9% и по состоянию на 01.07.2021 составила 417 771,6 млн руб. или 90,7% от активов Банка.

Обязательства перед кредитными организациями представлены привлеченными межбанковскими кредитами от акционера Банка ВТБ (ПАО), а также от АО «Саровбизнесбанк» и ПАО «Запсибкомбанк», которые составляют 27 300 млн рублей или 6,8% в общей сумме обязательств.

Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, за отчетный период незначительно уменьшились (на 14 877,9 млн руб. или 4,0%) и на 01.07.2021 составили 360 146,7 млн руб. против 375 024,6 млн руб. на 01.01.2021.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 01.07.2021 составил 12,262% против 13,061% на 01.01.2021 при минимально допустимом значении, установленном Банком России, в размере 8%.

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

На 01.07.2021 сеть банкоматов Банка состояла из 4 745 устройства, на 01.01.2021- из 4 792 устройств. Посредством банкоматов Банка осуществлялись операции выдачи и приема наличных денежных средств, платежи по погашению выданных ссуд и за услуги Банка.

3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

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

В результате нескольких размещений Банком дополнительных обыкновенных акций, по состоянию на 01.07.2021 Банку ВТБ (ПАО) и ООО «Почтовые финансы» принадлежит по 49,999994 % акций Банка, Дмитрий Руденко является собственником 0,000012% акций Банка.

В соответствии с критериями существенности, изложенными во внутреннем документе Банка, влияние не включения отчетных данных участников банковской группы Банка как по отдельности, так и в совокупности на величину собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы Почта Банка признано в соответствии с п 1.3 Положения Банка России от 03.12.2015 № 509-П⁹ несущественным. В связи с этим Банк не составляет и не представляет в Банк России полный пакет надзорной консолидированной отчетности.

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Пояснительная информация, подготовленная в соответствии с Указанием № 4983-У, является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Почта Банк» за период с 01.01.2021 по 01.07.2021, составленной по российским правилам бухгалтерского учета, обеспечивающей раскрытие дополнительной существенной информации о кредитной организации, непосредственно не представленной в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В пояснительной информации используются данные публикуемых форм отчетности на отчетные даты 01.07.2021, 01.01.2021 и 01.07.2020 составленных в соответствии с Указанием № 4927-У и Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У¹⁰ (далее – Указание № 3054-У).

При формировании пояснительной информации Банк руководствовался Указанием № 4983-У, требованиями МСФО и Разъяснениями МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, составленная в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У¹¹ (далее – Указание № 4482-У), раскрывается Банком в качестве отдельной самостоятельной информации в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в соответствии с п.3.4 Указания № 4983-У на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу: <https://www.pochtabank.ru> в соответствии с российским законодательством.

Отчетный период и единицы измерения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – промежуточная отчетность) составлена за период с 01.01.2021 по 30.06.2021 (включительно) и по состоянию на 01.07.2021 включает:

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

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

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

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

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

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

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

Формы промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за период с 01.01.2021 по 30.06.2021 (включительно) составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Все суммы в пояснительной информации приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

В составе пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с п.1.1.2 Указания № 4983-У раскрывается информация о событиях и операциях, произошедших после отчетного периода, которые являются существенными для формирования финансового результата деятельности Банк. К существенной относится информация, пропуск или искажение которой может изменить или повлиять на оценку показателей, раскрываемых Банком, и экономические решения, принимаемые пользователями на основании раскрываемой информации. В соответствии с изменениями, внесенными Федеральным законом от 01.05.2017 № 92-ФЗ¹² в Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1¹³ Почта Банк отнесен к банкам с универсальной лицензией. В связи с этим в соответствии с Указанием № 4927-У Банк не заполняет раздел 1.1 «Информация об уровне достаточности капитала», раздел 2 «Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом», раздел 3 «Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери» и раздел «Справочно» формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)».

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

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

Изменения в порядке составления публикуемой отчетности

Изменения в порядке составления публикуемой отчетности отсутствуют. Публикуемые формы отчетности на отчетные даты 01.01.2021 и 01.07.2021 составлялись в соответствии с Указанием № 4927-У. Данные публикуемых форм отчетности и используемые в пояснительной информации показатели являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

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

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

Основные принципы и положения Учетной политики Банка в 2021 году

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

Учетной политикой закреплены следующие основные принципы и положения:

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

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

¹³ «О банках и банковской деятельности».

¹⁴ «О бухгалтерском учете».

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

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

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

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

– раздельное отражение активов и пассивов;

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

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

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

– открытость, доступность и достоверность отчетности.

Учет существенных операций и событий

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

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

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

Денежные средства

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

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

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

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

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

Учет операций по размещению денежных средств

Учет операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П¹⁶ (далее – Положение № 605-П), Положением № 579-П, требованиям МСФО (IFRS) 9. После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Для учета финансовых активов Банк в целях бухгалтерского учета применяет бизнес-модель по амортизированной стоимости.

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

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

Учет операций по привлечению денежных средств

Учет операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам и прочим привлеченным средствам ведется в соответствии с Положения Банка России от 02.10.2017 № 604-П¹⁷ (далее - Положение № 604-П), МСФО(IFRS)9. При первоначальном признании привлеченные средства клиентов (далее – финансовые обязательства) оцениваются по справедливой стоимости. Операции по привлечению средств клиентов осуществляются на основании Положения № 579-П, Положения № 604-П, Инструкции Банка России от 30.05.2014 № 153-И¹⁸.

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

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

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

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Учет основных средств, нематериальных активов, запасов осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П¹⁹.

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

¹⁶ "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств"

¹⁷ «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов».

¹⁸ «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов».

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

на дату ввода в эксплуатацию.

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

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

Прочие активы и обязательства

1. Проценты

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Требования по текущим налогам

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

Отложенный налог на прибыль

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

Виды отложенных налогов:

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

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

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

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

Формирование резерва

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

Кроме того, Банк создает резервы в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П (далее – Положение № 611-П)²² по балансовым активам, отраженным на отдельных лицевых счетах балансовых счетов, в том числе: остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях-корреспондентах; незавершенные расчеты, осуществляемые через счета, открытые в других кредитных организациях; незавершенные переводы и расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств; требования по прочим операциям; расчеты с поставщиками,

²⁰ «О национальной платежной системе».

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

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

подрядчиками и покупателями; расчеты с прочими дебиторами и др.

Учет вознаграждений работников

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

Доходы и расходы Банка

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

Сделки по уступке прав требования

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

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

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

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

Активные и пассивные операции с ценными бумагами

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Учет договоров аренды

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Учет запасов

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

5. СВЕДЕНИЯ О СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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

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

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

6.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.			
№ п/п	Виды денежных средств и их эквивалентов	на 01.07.2021	на 01.01.2021
1	Денежные средства и их эквиваленты, всего	20 775 253	32 641 853
	в том числе:		
1.1	наличные денежные средства	16 900 847	21 067 331
1.2	на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 978 770	9 596 118
1.3	средства на счетах в кредитных организациях Российской Федерации	895 195	1 977 145
1.4	на корреспондентских счетах в банках иностранных государств	343	1 132
1.5	начисленные процентные доходы по корреспондентским счетам "НОСТРО"	98	127
2	Резервы на возможные потери	59 355	9 097
	Итого денежных средств	20 715 898	32 632 756

Денежные средства и их эквиваленты, недоступные для использования или имеющие ограничения в использовании, в течение отчетного периода, а также на отчетные даты 01.07.2021 и 01.01.2021, отсутствовали.

Помимо указанных сумм Банк, в соответствии с требованиями Банка России, обязан на постоянной основе депонировать в Банке России обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 01.07.2021 года сумма обязательных резервов составила 2 727 385 тыс. руб., на 01.01.2021 - 2 690 610 тыс. рублей.

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

Сумма инвестиций Банка в дочернюю организацию ООО «МультиКарта» составляет 1 167 000 тыс. руб., что соответствует 100% долей участия (прав голоса) в дочернем обществе.

В апреле 2021 года Банком были получены дивиденды от участия в уставном капитале дочерней процессинговой компании ООО «МультиКарта» за 2020 года в сумме 704 727 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 и представляет широкий спектр высокотехнологичных услуг для компаний банковской отрасли: процессинг и персонализацию пластиковых карт всех основных международных платежных систем, сервисное обслуживание банкоматной сети, организацию кросс-продаж в онлайн-каналах, геолокационные и многие другие решения. В настоящее время компания предоставляет сервисные услуги более чем 60 российским и зарубежным банкам.

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

Метод учета инвестиций в дочерние организации

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

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

Банк осуществляет свою деятельность исключительно в розничном сегменте и на сегодняшний день потенциальными заемщиками являются российские граждане. Ипотечные ссуды, предоставленные физическим лицам, в отчетном периоде Банком не выдавались и на отчетную дату на балансе Банка отсутствуют.

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

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

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

тыс. руб.

№ п/п	Виды задолженности в разрезе заемщиков и направлений деятельности	На 01.07.2021					На 01.01.2021				
		Ссудная задолженность	Корректировка стоимости (МСФО (IFRS) 9)	Резерв	Корректировка резервов на возможные потери до величины оценочных резервов под ОКУ	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Корректировка стоимости (МСФО (IFRS) 9)	Резерв	Корректировка резервов на возможные потери до величины оценочных резервов под ОКУ	Чистая ссудная задолженность
1	Ссудная задолженность, всего	489 663 648	0	(57 425 196)	(13 280 122)	418 958 330	485 617 925	0	(51 572 522)	(12 162 324)	421 883 079
	в том числе:										
1.1	Межбанковские кредиты и депозиты	43 369 000	0	0	0	43 369 000	35 000 376	0	0	0	35 000 376
	в т.ч. депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	20 000 000	0	0	0	20 000 000
1.2	Ссуды юридическим лицам	634 634	0	(80 471)	0	554 163	621 580	0	(112 229)	0	509 351
1.3	Ссуды физическим лицам	445 660 014	0	(57 344 725)	(13 835 127)	375 035 167	449 995 969	0	(51 460 293)	(12 162 324)	386 373 352
2	Начисленные проценты, корректировки по приведению стоимости финансовых инструментов к амортизированной стоимости	9 408 286	(6 752 487)	(5 763 354)	1 920 790	(1 186 765)	9 595 637	(2 538 105)	(4 928 882)	1 772 011	3 900 661
3	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизирова	499 071 934	(6 752 487)	(63 188 550)	(12 029 521)	417 771 565	495 213 562	(2 538 105)	(56 501 404)	(10 390 313)	425 783 740

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

	анной стоимости, всего										
--	------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

На отчетную дату 01.07.2021 в составе ссуд, предоставленных физическим лицам, отражены приобретенные у дочерней организации АО МФО «Лето-деньги» права требования по кредитам физических лиц с учетом корректировок МСФО (IFRS) 9 на сумму 92 387 тыс. рублей, сумма сформированного резерва по ним составила 92 382 тыс. рублей.

Кредитный портфель Банка за период с 01.01.2021 по 01.07.2021 уменьшился на 8 012 175 тыс. рублей или на 1,88% и составил 417 771 565 тыс. рублей.

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

тыс. руб.

№ п/п	Сроки, до погашения от отчетной даты	На 01.07.2021	На 01.01.2021
1	До 30 дней	43 369 000	35 000 376
2	От 31 до 90 дней	0	0
3	От 91 до 180 дней	0	0
4	От 181 до 270 дней	0	0
5	От 271 дней до 1 года	0	0
6	Свыше 1 года	0	0
7	Просроченная задолженность	0	0
8	Итого ссудная задолженность	43 369 000	35 000 376
9	Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	0	0
10	Корректировка резервов на возможные потери до величины оценочных резервов под ОКУ	0	0
11	Итого чистая ссудная задолженность	43 369 000	35 000 376

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

тыс. руб.

№ п/п	Сроки, до погашения от отчетной даты	На 01.07.2021	На 01.01.2021
1	До 30 дней	0	0
2	От 31 до 90 дней	0	0
3	От 91 до 180 дней	0	0
4	От 181 до 270 дней	472 358	0
5	От 271 дней до 1 года	12 000	445 558
6	Свыше 1 года	149 754	175 441
7	Просроченная задолженность	522	581
8	Итого ссудная задолженность	634 634	621 580
9	Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	80 471	112 229
10	Корректировка резервов на возможные потери до величины оценочных резервов под ОКУ	0	0
11	Итого чистая ссудная задолженность	554 163	509 351

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

тыс. руб.

№ п/п	Кредитный продукт	На 01.07.2021	На 01.01.2021
1	Потребительские кредиты	376 194 627	380 492 383

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

2	Покупки в кредит	41 145 081	47 606 903
3	Кредитные карты	28 319 103	21 895 634
4	Прочие средства, предоставленные физическим лицам	1 203	1 049
5	Итого ссудная задолженность физических лиц	445 660 014	449 995 969
6	Резерв на возможные потери	57 344 725	51 460 293
7	Корректировка резервов на возможные потери до величины оценочных резервов под ОКУ	13 280 122	12 162 324
8	Итого чистая ссудная задолженность физических лиц	375 035 167	386 373 352

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

№ п/п	Сроки, до погашения от отчетной даты	тыс. руб.	
		На 01.07.2021	На 01.01.2021
1	До 30 дней	7 927 434	8 209 153
2	От 31 до 90 дней	2 790 368	3 007 049
3	От 91 до 180 дней	7 586 455	7 958 557
4	От 181 до 270 дней	8 834 182	10 976 194
5	От 271 дней до 1 года	10 925 151	14 607 627
6	Свыше 1 года	363 091 786	369 283 473
7	Просроченная задолженность	44 504 638	35 953 917
8	Итого ссудная задолженность	445 660 014	449 995 969
9	Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	57 344 725	51 460 293
10	Корректировка резервов на возможные потери до величины оценочных резервов под ОКУ	13 280 122	12 162 324
11	Итого чистая ссудная задолженность	375 035 167	386 373 352

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

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

№ п/п	Территории мест нахождения заемщиков	тыс. руб.	
		на 01.07.2021	на 01.01.2021
	Ссудная задолженность, всего:	445 660 014	449 995 969
	в том числе:		
1	Алтайский край	6 745 676	6 741 192
2	Краснодарский край	20 140 964	20 513 723
3	Красноярский край	10 303 576	10 389 529
4	Приморский край	4 025 769	3 914 219
5	Ставропольский край	10 322 228	10 505 405
6	Хабаровская область	2 767 073	2 727 101
7	Амурская область	2 203 594	2 174 629
8	Архангельская область	4 166 788	4 311 208
9	Ненецкий автономный округ	242 371	233 021
10	Астраханская область	4 966 417	5 208 760
11	Белгородская область	4 375 481	4 472 544
12	Брянская область	4 335 436	4 376 912

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

13	Владимирская область	4 896 639	5 031 837
14	Волгоградская область	7 934 144	8 324 314
15	Вологодская область	3 851 971	3 881 039
16	Воронежская область	7 853 939	7 999 468
17	Нижегородская область	10 554 142	10 864 411
18	Ивановская область	3 212 902	3 363 752
19	Иркутская область	8 752 135	8 848 110
20	Республика Ингушетия	471 438	418 610
21	Калининградская область	4 652 729	4 675 509
22	Тверская область	5 146 679	5 198 772
23	Калужская область	3 965 791	4 117 643
24	Камчатский край	570 372	569 417
25	Кемеровская область	9 004 405	9 272 331
26	Кировская область	3 791 230	3 891 814
27	Костромская область	1 449 595	1 515 352
28	Республика Крым	2 119	2 272
29	Самарская область	12 981 097	13 116 895
30	Курганская область	2 044 679	2 081 327
31	Курская область	3 733 404	3 811 283
32	г. Санкт-Петербург	13 858 292	14 108 675
33	Ленинградская область	7 444 273	7 438 432
34	Липецкая область	4 031 879	4 224 386
35	Магаданская область	366 629	360 357
36	г. Москва	22 299 410	22 048 869
37	Московская область	27 449 494	26 992 961
38	Мурманская область	4 198 308	4 237 642
39	Новгородская область	2 631 228	2 622 392
40	Новосибирская область	9 935 446	10 163 409
41	Омская область	6 162 787	6 055 428
42	Оренбургская область	7 413 408	7 532 839
43	Орловская область	2 224 912	2 316 728
44	Пензенская область	4 946 948	4 971 690
45	Пермский край	7 969 702	8 002 644
46	Псковская область	2 138 203	2 189 910
47	Ростовская область	11 955 394	12 287 256
48	Рязанская область	4 671 915	4 742 221
49	Саратовская область	7 541 281	7 769 419
50	Сахалинская область	1 457 016	1 334 978
51	Свердловская область	10 918 882	11 219 549
52	Смоленская область	3 494 801	3 593 366
53	г. Севастополь	568	2 400
54	Тамбовская область	3 587 826	3 729 395
55	Томская область	3 708 014	3 874 139
56	Тульская область	5 278 902	5 442 334
57	Тюменская область	5 183 990	5 345 660
58	Ханты-Мансийский автономный округ-Югра	6 581 550	6 666 277

59	Ямало-Ненецкий автономный округ	2 973 718	2 948 043
60	Ульяновская область	4 169 274	4 193 506
61	Челябинская область	9 299 963	9 426 950
62	Забайкальский край	3 192 960	3 156 903
63	Чукотский автономный округ	123 189	111 383
64	Ярославская область	4 151 476	4 300 105
65	Республика Адыгея	1 677 346	1 678 105
66	Республика Башкортостан	11 996 855	12 258 593
67	Республика Бурятия	4 439 576	4 252 507
68	Республика Дагестан	1 727 539	1 496 552
69	Кабардино-Балкарская Республика	951 673	840 899
70	Республика Алтай	416 886	424 579
71	Республика Калмыкия	1 491 467	1 412 561
72	Республика Карелия	2 479 673	2 486 945
73	Республика Коми	4 402 670	4 422 124
74	Республика Мари Эл	1 835 830	1 892 980
75	Республика Мордовия	2 223 629	2 245 366
76	Республика Северная Осетия – Алания	1 548 533	1 257 248
77	Карачаево-Черкесская Республика	822 199	705 379
78	Республика Татарстан	13 267 642	13 289 721
79	Республика Тыва	850 209	771 184
80	Удмуртская Республика	4 274 595	4 386 731
81	Республика Хакасия	2 191 294	2 211 102
82	Чеченская Республика	1 442 680	1 205 649
83	Чувашская Республика	3 509 551	3 560 158
84	Республика Саха (Якутия)	2 962 531	2 918 454
85	Еврейская автономная область	321 213	316 487

Информация об изменении резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов

Информация об убытках, суммах оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 605-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У на 01.04.2021 представлена в таблице:

тыс. руб.,				
№ п/п	Наименование показателя	Создано	Восстановлено	Изменение за 1 полугодие 2021 год
1	Изменение резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	73 248 594	55 044 754	(18 203 840)
	в том числе:			
1.1	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	1 493 057	1 442 799	(50 258)
1.2	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по средствам, размещенным в банках-нерезидентах	0	0	0

1.3	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц	47 257	79 014	31 757
1.4	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц	67 314 854	51 535 533	(15 779 321)
1.5	Резервы на возможные потери по оценочным обязательствам некредитного характера	4 393 426	1 987 408	(2 406 018)
2	Изменение резервов на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0
3	Изменение резервов на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0
4	Изменение резервов по прочим потерям	4 025 357	4 100 628	75 271
	в том числе:			
4.1	Резервы по основным средствам, нематериальным активам и материальным запасам	0	0	0
4.2	Резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам, условным обязательствам кредитного характера	4 025 357	4 100 628	75 271
5	Итого:	77 273 951	59 145 382	(18 128 569)

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

Финансовые активы, переданные в качестве обеспечения по состоянию на 01.07.2021 и на 01.01.2021 на балансе Банка, отсутствуют.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения по активам на 01.07.2021 г. представлены в таблице:

тыс. руб,

Характер обеспечения	Стоимость обеспечения	Категория качества
Движимое имущество (оборудование, автотранспорт, спецтехника)	120 802	Не определяется
Товары в обороте	0	Не определяется

Информация по каждому классу основных средств

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

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

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

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

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

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

Основные средства на балансе Банка на 01.07.2021 представлены следующими классами:

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

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

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

№	Класс основных средств	тыс. руб.	
		Выбытие долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Прочие выбытия
1	Автотранспортные средства	0	0
2	Мебель	0	469
3	Офисное и прочее оборудование	0	9 130
4	Рекламное оборудование	0	306
5	Компьютерное оборудование и оргтехника	0	0
	Итого	0	9 905

На 01.07.2021 ограничения прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют. Передача в залог основных средств Банком в течение отчетного периода не производилась.

Недвижимость по состоянию на 01.07.2021 и на 01.01.2021 на балансе Банка отсутствует.

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

№ п/п	Вид основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	тыс. руб.	
		Балансовая стоимость на 01.07.2021	Балансовая стоимость на 01.01.2021
1	Основные средства	7 560 273	7 411 487
2	Вложение в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	431 532	434 974
3	Нематериальные активы	2 852 375	2 699 345
4	Материальные запасы, всего,	53 395	1 410
	в том числе:		
4.2	Материалы и запасные части	2 944	883
4.3	Инвентарь и принадлежности	50 451	527
4.4	Издания	0	0
5	Имущество, полученное в финансовую аренду	4 634 528	4 489 580
6	Балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	15 532 103	15 036 796

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

7	Амортизация	7 361 605	6 123 053
8	Резервы на возможные потери	693	631
9	Резервы под обесценение запасов	52 689	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, итого	8 117 116	8 913 112

Доля основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в активах Банка на 01.08.2021 составила 1,8%. На отчетную дату 01.01.2021 доля составила 1,9%.

Сверка балансовой стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 01.07.2021 и предыдущие отчетные даты 01.01.2021 и 01.01.2020, отражающая поступления, выбытие, переоценку и суммы амортизации, представлена в таблице:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Итого	Основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Земля и недвижимость, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов и Имущество, полученное в финансовую аренду
1	Первоначальная (или переоцененная) стоимость на 01.01.2020	9 792 798	6 997 412	2 197 237	67 119	0	531 030
1.1	Поступление	11 994 657	456 278	441 067	733 566	0	10 363 746
1.2	Выбытие	6 750 659	42 203	0	799 275	0	5 909 181
1.3	Переоценка (убыток от обесценения за отчетный период)	0	0	0	0	0	0
2	Первоначальная (или переоцененная) стоимость на 01.01.2021	15 036 796	7 411 487	2 638 304	1 410	0	4 985 595
2.1	Поступление	1 360 936	158 690	86 731	296 130	0	819 385
2.2	Выбытие	865 629	9 904	2 149	244 145	0	609 431
2.3	Переоценка (убыток от обесценения за отчетный период)	0	0	0	0	0	0
3	Первоначальная (или переоцененная) стоимость на 01.07.2021	15 532 103	7 560 273	2 722 886	53 395	0	5 195 549
4	Амортизация на 01.01.2020	3 675 949	2 750 130	925 819	0	0	0
4.1	Начисление	2 485 622	1 024 676	402 976	0	0	1 057 970

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

4.2	Выбытие	38 518	22 890	0	0	0	15 628
05	Амортизация на 01.01.2021	6 123 053	3 751 916	1 328 795	0	0	1 042 342
5.1	Начисление	1 283 175	527 959	220 869	0	0	534 347
5.2	Выбытие	44 623	5 394	2 149	0	0	37 080
6	Амортизация на 01.07.2021	7 361 605	4 274 481	1 547 515	0	0	1 539 609
7	Резерв на возможные потери и под обесценение запасов на 01.01.2020	0	0	0	0	0	0
7.1	Начисление	1 424	1 424	0	0	0	0
7.2	Восстановление	793	793	0	0	0	0
8	Резерв на возможные потери и под обесценение запасов на 01.01.2021	631	631	0	0	0	0
8.1	Начисление	61 203	171	0	61 032	0	0
8.2	Восстановление	8 452	109	0	8 343	0	0
9	Резерв на возможные потери и под обесценение запасов на 01.07.2021	53 382	693	0	52 689	0	0
10	Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 01.01.2020	6 116 849	4 247 282	1 271 418	67 119	0	531 030
11	Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 01.01.2021	8 913 112	3 658 940	1 309 509	1 410	0	3 943 253
12	Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 01.07.2021	8 117 116	3 285 099	1 175 371	706	0	3 655 940

Договорные обязательства по приобретению основных средств на отчетную дату 01.07.2021 отсутствуют.

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств на 01.07.2021 составляла 536 589 тыс. руб.

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

Основные средства, изъятые из эксплуатации и не классифицированные как предназначенные для продажи, на 01.07.2021 отсутствуют.

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

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

Информация об операциях аренды

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

В рамках развития региональной сети, развития сети окон продаж и открытия клиентских центров, Банком заключались договора аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора. Балансовая стоимость основных средств, полученных по договорам аренды, на отчетную дату 01.07.2021 составила 62 837 тыс. руб. Балансовая стоимость другого имущества, полученного по договорам аренды, на отчетную дату 01.07.2021 отсутствует.

Основные средства и другое имущество, переданные в аренду, по состоянию на 01.07.2021 и на 01.01.2021 на балансе Банка отсутствуют.

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

Сумма арендных платежей и платежей по субаренде, признанных в качестве расходов в отчетном периоде, составила 12 002 тыс. рублей.

Информация по каждому классу нематериальных активов

Нематериальные активы, созданные кредитной организацией и созданные в результате объединения бизнесов, на балансе Банка на 01.07.2021 отсутствуют.

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

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

Сверка балансовой стоимости нематериальных активов на текущую отчетную дату 01.07.2021 и предыдущую отчетную дату 01.01.2021, отражающая поступления, прочие выбытия, суммы накопленной амортизации, признанные в отчетном периоде, убытки от обесценения, по каждому классу нематериальных активов представлена в следующей таблице:

Класс нематериальных активов	тыс. руб.								
	Балансовая стоимость на 01.07.21	Балансовая стоимость на 01.01.21	Накопленная амортизация на 01.07.21	Накопленная амортизация на 01.01.21	Амортизация, признанная в течение отчетного периода	Убытки от обесценения на 01.07.21	Убытки от обесценения на 01.01.21	Поступления нематериальных активов, приобретенных как отдельные активы на 01.07.21	Прочие выбытия на 01.07.21
Программное обеспечение и базы данных	2 688 377	2 603 835	1 522 212	1 304 580	218 257	0	0	86 731	0
Оригиналы произведений развлекательного жанра, литературы и искусства	14 585	14 443	8 858	8 704	1 576	0	0	0	0
Товарные знаки и знаки обслуживания	18 516	18 618	15 715	14 921	896	0	0	0	0
Сценарные произведения	1 408	1 408	730	590	140	0	0	0	0
Итого	2 722 886	2 638 304	1 547 515	1 328 795	220 869	0	0	86 731	0

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

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

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

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных нематериальных активов на 01.07.2021 составляла 341 129 тыс. рублей.

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

Нематериальные активы, контролируемые, но не признанные по причине несоответствия критериям признания, на 01.07.2021 отсутствуют.

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

Доля прочих активов в структуре активов Банка на 01.07.2021 значительно увеличилась по сравнению с отчетной датой начала года (на 01.01.2021 составила 0,56% или 2 674 402 тыс. руб.) и по состоянию на 01.07.2021 составила 0,84% или 3 878 507 тыс. рублей. Основная доля в составе прочих активов (без учета резервов на возможные потери) на 01.07.2021 представлена требованиями по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями по хозяйственным операциям Банка.

Объем, структура и стоимость прочих активов в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют по состоянию на 01.07.2021 представлены следующим образом:

№ п/п	Вид прочего актива	Сумма	в том числе в разрезе валют			
			рубли	доллары США	евро	прочие валюты
1	Прочие активы	3 878 507	X	X	X	X
1.1	Финансовые активы	3 386 808	3 387 519	(771)	60	0
1.1.1	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации (актив)	465 725	465 725	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)	1 657 832	1 657 597	175	60	0
1.1.4	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (пассив)	(949 431)	(948 360)	(1 071)	0	0
1.1.5	Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	17 305	17 180	125	0	0
1.1.6	Требования по прочим операциям	177 925	177 925	0	0	0
1.1.7	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	255 477	255 477	0	0	0
1.1.8	Расчеты с прочими дебиторами	1 761 975	1 761 975	0	0	0
1.2	Нефинансовые активы	2 529 233	2 528 814	419	0	0

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

1.2.1	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	1 007	1 007	0	0	0
1.2.2	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 506 912	2 506 912	0	0	0
1.2.3	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	6 442	6 023	419	0	0
1.2.4	Расчеты по налогам и сборам	14 872	14 872	0	0	0
1.3	Финансовые и нефинансовые активы, итого	5 916 041	5 916 333	(352)	60	0
1.4	Резервы на возможные потери	2 037 534	X	X	X	X

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

тыс. руб.

№ п/п	Вид прочего актива	Сумма	в том числе в разрезе валют			
			рубли	доллары США	евро	прочие валюты
1	Прочие активы	2 674 402	X	X	X	X
1.1	Финансовые активы	904 471	905 421	(1 014)	64	0
1.1.1	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации (актив)	1 245 850	1 245 850	0	0	0
1.1.2	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации (пассив)	0	0	0	0	0
1.1.3	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (актив)	2 295 262	2 295 117	81	64	0
1.1.4	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (пассив)	(1 079 171)	(1 078 076)	(1 095)	0	0
1.1.5	Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	27 025	27 025	0	0	0
1.1.6	Требования по прочим операциям	(3 867 718)	(3 867 718)	0	0	0
1.1.7	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	234 904	234 904	0	0	0
1.1.8	Расчеты с прочими дебиторами	2 048 319	2 048 319	0	0	0
1.2	Нефинансовые активы	4 110 209	4 104 797	5412	0	0
1.2.1	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	1 222	1 222	0	0	0
1.2.2	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	4 081 393	4 081 393	0	0	0

1.2.3	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	12 720	7 308	5412	0	0
1.2.4	Расчеты по налогам и сборам	14 874	14 874	0	0	0
1.3	Финансовые и нефинансовые активы, итого	5 014 680	5 010 218	4 398	64	0
1.4	Резервы на возможные потери	2 340 278	X	X	X	X

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

По состоянию на 01.07.2021 средства кредитных организаций на балансе Банка составили 27 300 000 тыс. руб., на начало года 01.01.2021 – 27 300 014 тыс. рублей. При этом 100% всех средств кредитных организаций привлечены от банков, входящих в Группу ВТБ.

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

		тыс. руб.	
№ п/п	Виды средств	На 01.07.2021	На 01.01.2021
1	Средства кредитных организаций, всего	27 300 000	27 300 014
	в том числе:		
1.1	корреспондентские счета	0	0
	в том числе:		
1.1.1	кредитных организаций – резидентов	0	0
1.1.2	кредитных организаций нерезидентов	0	14
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	27 300 000	27 300 000
	в том числе:		
1.2.1	кредитных организаций – резидентов	27 300 000	27 300 000
	в том числе:		
1.2.2.1	субординированные кредиты	27 300 000	27 300 000
1.2.2	кредитных организаций – нерезидентов	0	0
1.3	незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	0	0

Субординированные кредиты привлечены Банком в 2016 - 2020 годах от акционера Банка ВТБ 24 (ПАО) и Банка ВТБ (ПАО), а также АО «Саровбизнесбанк» и ПАО «Запсибкомбанк», входящими в Группу ВТБ на рыночных условиях на срок более 5 лет в целях включения в расчет добавочного и дополнительного капитала по согласованию с Банком России в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П²⁸ (далее - Положение № 646-П). В соответствии с Договорами субординированного кредита досрочное погашение кредитов возможно не ранее, чем через 5 лет с даты включения в состав источников дополнительного капитала и требует письменного согласования с Банком России.

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

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

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

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2021				На 01.01.2021			
		Всего	в том числе			Всего	в том числе		
			в рублях	в ин. вал.	в драг. металл.		в рублях	в ин. вал.	в драг. металл.
1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями,	360 146 737	360 146 117	620	0	375 024 595	375 023 513	1 082	0
	в том числе:								
1.1	Средства юридических лиц	674 335	674 318	17	0	1 158 812	1 158 795	17	0
	из них:								
1.1.1.	Средства на текущих счетах организаций, находящихся в государственной, в том числе Федеральной собственности	8 934	8 934	0	0	25 282	25 282	0	0
1.1.2.	Средства на депозитных счетах организаций, находящихся в государственной, в том числе Федеральной собственности	80 139	80 139	0	0	158 097	158 097	0	0
1.1.3.	Средства на текущих счетах негосударственных организаций, в том числе индивидуальных предпринимателей	540 982	540 965	17	0	618 637	618 620	17	0
1.1.4.	Средства на депозитных счетах негосударственных организаций, в том числе индивидуальных предпринимателей	44 281	44 281	0	0	356 796	356 796	0	0
1.1.5.	Средства на текущих счетах юридических лиц - нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.6.	Средства на депозитных счетах юридических лиц - нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Средства физических лиц	359 278 321	359 277 718	603	0	373 663 546	373 662 481	1 065	0
	из них:								
1.2.1.	Средства на текущих счетах физических лиц	224 462 373	224 461 770	603	0	209 962 609	209 961 544	1 065	0

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

	в том числе:								
1.2.1.1	физических лиц - резидентов	224 280 856	224 280 253	603	0	209 774 262	209 773 197	1 065	0
1.2.1.2	физических лиц - нерезидентов	181 517	181 517	0	0	188 347	188 347	0	0
1.2.2.	Вклады (депозиты) физических лиц	134 815 948	134 815 948	0	0	163 700 937	163 700 937	0	0
	в том числе:								
1.2.2.1	физических лиц - резидентов	134 744 158	134 744 158	0	0	163 595 541	163 595 541	0	0
1.2.2.2	физических лиц - нерезидентов	71 790	71 790	0	0	105 396	105 396	0	0
1.3	Средства в расчетах	194 081	194 081	0	0	202 237	202 237	0	0

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 01.07.2021 составили 89,82% в общем объеме обязательств Банка против 89,46% на начало года (на 01.01.2021).

Структура привлеченных денежных средств физических лиц в разрезе географических зон (регионов Российской Федерации) на отчетные даты 01.07.2021 и 01.01.2021:

№ п/п	Территории мест привлечения денежных средств физических лиц	Привлечение денежных средств физических лиц	
		На 01.07.2021	На 01.01.2021
	Денежных средств физических лиц, всего:	356 991 362	371 775 505
	в том числе:		
1	Алтайский край	2 458 491	2 517 900
2	Краснодарский край	8 848 839	9 465 335
3	Красноярский край	5 305 875	5 317 688
4	Приморский край	1 976 822	1 959 424
5	Ставропольский край	4 403 611	4 684 625
6	Хабаровская область	1 937 160	1 870 542
7	Амурская область	681 469	682 788
8	Архангельская область	4 745 323	4 711 797
9	Астраханская область	1 747 200	1 846 125
10	Белгородская область	1 606 243	1 655 158
11	Брянская область	2 397 355	2 438 899
12	Владимирская область	2 194 282	2 279 352
13	Волгоградская область	4 609 006	4 817 734
14	Вологодская область	2 719 879	2 831 379
15	Воронежская область	4 005 455	4 193 056
16	Нижегородская область	7 905 045	8 077 074
17	Ивановская область	1 529 658	1 531 245
18	Иркутская область	2 681 767	2 773 096
19	Республика Ингушетия	210 922	233 061
20	Калининградская область	3 284 347	3 387 855
21	Тверская область	4 260 129	4 348 417
22	Калужская область	2 966 601	2 944 252
23	Камчатский край	11 217	17 077
24	Кемеровская область	3 978 683	4 063 497
25	Кировская область	2 064 244	2 215 367

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

26	Костромская область	537 701	565 005
27	Самарская область	12 037 781	12 102 649
28	Курганская область	756 643	778 156
29	Курская область	1 149 116	1 204 874
30	г. Санкт-Петербург	42 644 834	41 992 682
31	Ленинградская область	1 772 769	1 637 818
32	Липецкая область	2 401 987	2 463 532
33	г. Москва	89 312 509	97 675 144
34	Московская область	32 246 615	33 991 334
35	Мурманская область	6 416 491	6 327 511
36	Новгородская область	1 859 350	1 881 597
37	Новосибирская область	3 773 637	3 802 624
38	Омская область	2 811 456	3 038 892
39	Оренбургская область	3 179 968	3 320 841
40	Орловская область	655 827	691 298
41	Пензенская область	1 952 839	2 028 952
42	Пермский край	4 696 131	4 916 838
43	Псковская область	1 610 185	1 682 420
44	Ростовская область	5 189 651	5 469 447
45	Рязанская область	2 162 191	2 264 666
46	Саратовская область	3 197 339	3 420 262
47	Сахалинская область	635 832	627 061
48	Свердловская область	5 862 183	5 870 830
49	Смоленская область	1 959 923	2 115 282
50	Тамбовская область	1 234 413	1 293 321
51	Томская область	1 911 220	1 939 725
52	Тульская область	1 953 567	1 991 289
53	Тюменская область	2 496 938	2 587 510
54	Ханты-Мансийский автономный округ-Югра	2 780 054	2 845 963
55	Ямало-Ненецкий автономный округ	2 056	2 019
56	Ульяновская область	1 815 190	1 879 326
57	Челябинская область	5 054 370	5 173 434
58	Забайкальский край	687 756	721 952
59	Ярославская область	2 769 468	2 783 744
60	Республика Башкортостан	4 820 360	5 183 135
61	Республика Бурятия	1 026 021	1 065 605
62	Республика Дагестан	1 295 281	1 327 396
63	Кабардино-Балкарская Республика	412 134	456 064
64	Республика Алтай	73 857	85 329
65	Республика Карелия	2 621 801	2 578 918
66	Республика Коми	4 954 266	4 875 434
67	Республика Мари Эл	603 977	626 269
68	Республика Мордовия	861 104	881 589
69	Республика Северная Осетия – Алания	601 000	671 573
70	Карачаево-Черкесская Республика	276 727	295 961
71	Республика Татарстан	5 556 489	5 760 711

72	Удмуртская Республика	1 700 442	1 737 560
73	Республика Хакасия	920 328	980 766
74	Чеченская Республика	363 035	407 223
75	Чувашская Республика	2 105 224	2 141 758
76	Республика Саха (Якутия)	682 243	692 142
77	Еврейская автономная область	59 457	57 333

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Доля прочих обязательств в структуре пассивов Банка значительно уменьшился по сравнению с отчетной датой начала года (3,59% или 15 029 683 тыс. руб.) и по состоянию на 01.07.2021 составила 2,91% или 11 653 195 тыс. рублей. Основная доля в составе прочих обязательств на 01.07.2021 представлена нефинансовыми обязательствами, резервами - оценочными обязательства не кредитного характера, арендные обязательства и обязательства по расчетам с работниками по оплате труда и подотчетным суммам.

Прочие обязательства на 01.07.2021 в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые) и видов валют представлены следующим образом:

тыс. руб.

№ п/п	Вид прочего обязательства	сумма	В том числе в разрезе валют			
			рубли	доллары США	евро	прочие валюты
1	Прочие обязательства, всего	11 653 195	11 646 106	68	0	0
	в том числе:					
1.1	Финансовые обязательства	5 846 424	5 839 335	68	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)	(1 657 832)	(1 657 597)	(175)	(60)	0
1.1.3	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (пассив)	949 431	948 360	1 071	0	0
1.1.4	Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	1 194 259	1 194 259	0	0	0
1.1.5	Обязательства по прочим операциям	207 805	207 737	68	0	0
1.1.6	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	89 092	89 092	0	0	0
1.1.7	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	0	0	0	0	0
1.1.8	Расчеты с прочими кредиторами	275 386	275 386	0	0	0
1.1.9	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	7 534	7 534	0	0	0
1.1.10	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	7	7	0	0	0
1.1.11	Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	735 934	735 934	0	0	0
1.1.12	Арендные обязательства	3 329 386	3 329 386	0	0	0

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

1.1.13	Расчеты по выданным банковским гарантиям	7 021	7 021	0	0	
1.2.	Нефинансовые обязательства	5 806 771	5 806 771	0	0	0
	в том числе:	717 407	717 407	0	0	
1.2.1	Обязательства по текущим налогам	5 089 364	5 089 364	0	0	0
1.2.2	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	11 653 195	11 646 106	68	0	0

Прочие обязательства на 01.01.2021 в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые) и видов валют представлены следующим образом:

тыс. руб.

№ п/п	Вид прочего обязательства	сумма	В том числе в разрезе валют			
			рубли	доллары США	евро	прочие валюты
1	Прочие обязательства, всего	15 029 683	15 027 981	1 678	24	0
	в том числе:					
1.1	Финансовые обязательства	7 926 152	7 924 450	1 678	24	0
	в том числе:					
1.1.1	Расчеты по конверсионным операциям	0	0	0	0	0
1.1.2	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (актив)	(2 295 262)	(2 312 004)	(81)	(64)	0
1.1.3	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (пассив)	1 079 171	1 051 126	1 095	0	0
1.1.4	Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	1 562 132	1 562 132	0	0	0
1.1.5	Обязательства по прочим операциям	72 983	72 966	8	9	0
1.1.6	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 701 745	1 701 745	0	0	0
1.1.7	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	52 807	51 122	1 670	15	0
1.1.8	Расчеты с прочими кредиторами	399 372	399 372	0	0	0
1.1.9	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	9 940	9 940	0	0	0
1.1.10	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	6	6	0	0	0
1.1.11	Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	495 260	495 260	0	0	0
1.1.12	Арендные обязательства	3 631 907	3 631 907	0	0	0
1.2.	Нефинансовые обязательства	7 103 531	7 103 531	0	0	0
	в том числе:					
1.2.1	Обязательства по текущим налогам	1 494 556	1 494 556	0	0	0

1.2.2	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	5 608 975	5 608 975	0	0	0
-------	--	-----------	-----------	---	---	---

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

Балансовая стоимость резервов - оценочных обязательств некредитного характера на начало отчетного периода составляла 5 608 975 тыс. руб., на конец отчетного периода 5 806 771 тыс. рублей.

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

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

Для кредитных договоров, с активированной услугой «Гарантированная ставка», при погашении задолженности по процентам, рассчитанным по базовой ставке, на счетах второго порядка формируются резерв - оценочного обязательства некредитного характера. Величина элемента расчетной базы определяется как разница между суммой выплат в пользу погашения задолженности по процентам, рассчитанным по базовой ставке, и суммой процентов, рассчитанных по «Гарантированная ставка», с учетом того, что средства, которые ушли в погашение задолженности по процентам, рассчитанным по базовой ставке, должны были погасить задолженность по основному долгу, в случае если кредит предоставляется с услугой «Гарантированная ставка». В день осуществления выплаты клиенту по услуге «Гарантированная ставка» на балансе Банка формируется резерв в сумме до 100% размера обязательств.

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

Договорные и условные обязательства Банка включают в себя следующие позиции.

тыс. руб.

Обязательства кредитного характера	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Обязательства по предоставлению кредитов	26 552 788	24 990 798
Выданные гарантии и поручительства	683 972	0
Итого договорные и условные обязательств	27 236 760	24 990 798
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	(683 627)	(651 586)
Корректировка резервов на возможные потери до величины оценочных резервов под ОКУ	(1 161 762)	(1 205 285)

Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

На отчетную дату 01.07.2021 уставный капитал Банка составил 860 441, 4 тыс. руб. и состоит из 17 208 828 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 50 рублей.

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

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

Состав акционеров Банка:

Акционеры	Доля на 01.07.2021, %	Доля на 01.01.2021, %	Доля на 01.01.2020, %
Банк ВТБ (ПАО)	49,999994	49,999994	49,999993
ВТБ 24 (ПАО)	0	0	0
ООО «Почтовые финансы»	49,999994	49,999994	49,999993
Руденко Дмитрий Васильевич	0,000012	0,000012	0,000015
Итого:	100	100	100

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

Количество размещенных и оплаченных акций: 17 208 828 штук.

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

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

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

6.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Существенные статьи отчета о финансовых результатах

Существенными статьями отчета о финансовых результатах в 1 полугодии 2021 года являются процентные и комиссионные доходы, операционные и комиссионные расходы, а также расходы на формирование резервов на возможные потери.

Чистая прибыль (убыток) Банка по итогам 1 полугодия 2021 года составила 101 414 тыс. рублей.

Доходы Банка на 01.07.2021 сформированы в большей части за счет процентных и комиссионных доходов:

№ п/п	Наименование статьи	тыс. руб.			
		На 01.07.2021		На 01.07.2020	
1	Процентные доходы, всего	31 426 711	69,23%	35 519 607	69,18%
1.1	в т. ч. от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	30 510 294	67,21%	34 071 812	66,36%
2	Комиссионные доходы	12 591 171	27,74%	15 123 298	29,46%
3	Прочие операционные доходы	658 067	1,45%	518 073	1,01%
4	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 261	0,01%	3 379	0,01%
5	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0,00%	57	0,00%
6	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	704 727	1,55%	178 441	0,35%
7	Возмещение по налогам (сумма отложенного налога за вычетом текущих расходов по налогам)	10 863	0,02%	0	0,00%
8	Итого по указанным выше статьям доходов:	45 397 800	100%	51 342 855	100%

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

Структура расходов Банка:

№ п/п	Наименование статьи	тыс. руб.			
		На 01.07.2021		На 01.07.2020	
1	Процентные расходы	8 464 583	18,69%	11 386 298	23,82%
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	18 128 569	40,02%	16 078 166	33,63%
3	Комиссионные расходы	2 456 894	5,42%	2 052 916	4,29%
4	Операционные расходы	16 245 235	35,86%	16 832 088	35,21%
5	Расходы от переоценки с иностранной валютой	1 105	0,00%	0	0,00%
6	Расходы от операций с иностранной валютой	-	0,00%	0	0,00%
7	Расход по налогу	-	0,00%	1 458 421	3,05%
8	Итого по указанным выше статьям расходов	45 296 386	100%	47 807 889	100%

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

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

тыс. руб.

Вид актива	Создание резервов		Восстановление резервов	
	На 01.07.2021	На 01.07.2020	На 01.07.2021	На 01.07.2020
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	68 855 168	57 356 124	53 057 346	43 936 470
Прочие активы	3 848 674	2 464 041	3 955 987	2 240 352
Условные обязательства кредитного характера	176 683	115 181	144 641	136 156
Итого	72 880 525	59 935 346	57 157 974	46 312 978

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

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

- расходы Банка от выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп) за 1 полугодие 2021 составили 121 тыс. рублей.

Информация о чистой прибыли (чистых убытках)

В составе чистой прибыли учтены процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости (от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями) в сумме 30 510 294 тыс. рублей.

Доходы Банка от выбытия (реализации) имущества (без НДС) за 1 полугодие 2021 года отсутствуют. (за 1 полугодие 2020 составляли 471 тыс. рублей). Расходы от выбытия (реализации) имущества за 1 полугодие 2021 года составили 2 285 тыс. руб. (за 1 квартал 2020 составляли 1 699 тыс. рублей).

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

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

Комиссионные доходы, за исключением сумм, включенных в расчет эффективной процентной ставки, связанные с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, оцениваемыми не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили 12 591 171 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 2 456 894 тыс. рублей.

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

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

тыс. руб.

Наименование статьи	На 01.07.2021	На 01.07.2020
Доходы от валютных операций	9 402	7 420
Расходы от валютных операций	(3 141)	(4 041)
Доходы от переоценки иностранной валюты	8 942	73 049
Расходы от переоценки иностранной валюты	(10 047)	(72 992)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой:	5 156	3 436

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

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

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

Наименование статьи	тыс. руб.	
	На 01.07.2021	На 01.07.2020
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством	75 432	67 963
Текущий налог на прибыль	0	1 535 607
Отложенный налог на прибыль (возмещение по налогу)	(10 863)	(145 149)
Итого	64 569	1 458 421

По статье 23 «Возмещение (расход) по налогам» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма) на 01.07.2021 отражены суммы уменьшения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в размере 10 863 тыс. руб., сумма текущего налога на прибыль - 0 руб. и сумма по налогам и сборам, относимым на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, 75 432 - тыс. рублей.

Аналогично на 01.07.2020 отражены суммы уменьшения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в размере 145 149 тыс. руб., сумма текущего налога на прибыль - 1 535 607 тыс. руб. и сумма по налогам и сборам, относимым на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, 67 963 - тыс. рублей

Ставка налога на прибыль на отчетные даты 01.07.2021 и 01.07.2020 установлена в размере 20%.

Результаты сверки расхода (дохода) по налогу

Отложенный налоговый актив представляет собой превышение общей суммы отложенных налоговых активов над общей суммой отложенных налоговых обязательств. Сумма отложенного налогового актива на отчетную дату 01.07.2021 в размере 5 001 518 тыс. руб. уменьшит налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

№ п/п	Наименование статьи	тыс. руб.	
		На 01.07.2021	На 01.07.2020
1	Отложенный налоговый актив, всего,	5 001 518	3 564 291
	в том числе:		
1.1	Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	5 001 518	3 564 291
1.2	Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	0	0

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

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

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

№ п/п	Наименование статьи	Отложенный налог на прибыль на 01.07.2021		Отложенный налог на прибыль на 01.07.2020	
		отражаемый через финансовый результат	отражаемый через капитал	отражаемый через финансовый результат	отражаемый через капитал
1	Основные средства, нематериальные активы, иные объекты имущества	(328 675)	0	(204 718)	0
2	Резервы	5 684 398	0	4 459 435	0
3	Вознаграждения работникам	229 159	0	202 640	0
4	Резерв по сомнительным долгам	(1 373 739)	0	(1 361 791)	0
5	Прочие активы (обязательства)	(182 151)	0	(348 740)	0
6	Проценты, дисконт, комиссионные и прочие доходы (расходы)	972 526	0	817 465	0
7	Итого:	5 001 518	0	3 564 291	0
8	Налоговый убыток, перенесенный на будущее	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив (обязательство)	5 001 518	0	3 564 291	0

Сумма расходов на выплату вознаграждений работникам

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

№ п/п	Виды расходов	тыс. руб.	
		На 01.07.2021	На 01.07.2020
1.	Расходы на содержание персонала	6 171 623	6 758 116
2.	Страховые взносы	1 867 108	1 951 920
3.	Расходы на рекламу	1 102 165	562 852
4.	Расходы на почтовые услуги и связь	709 068	668 201
5.	Расходы на охрану	42 415	47 066
6.	Транспортные расходы	2 543	2 085
7.	Расходы на страхование	735 342	7 767
8.	Затраты на исследования и разработки	0	0

Списочная численность персонала по состоянию на 01.07.2021 составила 18 325 человек (на 01.07.2020 – 19 154 человек). Расходы на выплату вознаграждений работникам включают расходы на оплату труда, компенсационные и стимулирующие выплаты сотрудникам Банка.

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

6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход (расход) кредитной организации за отчетный период составил 101 414 тыс. рублей. Прочий совокупный доход в составе финансового результата за 1 полугодия 2021 года отсутствует.

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

Информация о дивидендах, выплаченных в отчетном периоде

Годовым Общим собранием акционеров 30.06.2021 принято решение (Протокол № 01/21 от 01.07.2021) не выплачивать дивиденды по результатам 2020 года.

В публикуемой форме отчетности 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 01.07.2021, составленной Банком в соответствии с порядком, установленным Указанием № 4927-У, показана в динамике величина собственного капитала отчетного периода, предыдущего года и года, предшествующего предыдущему году.

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

Показатели	тыс. руб.		
	На 01.07.2021	На 01.01.2021	Изменение (+/-)
Уставный капитал	860 441	860 441	0
Эмиссионный доход	37 138 091	37 138 091	0
Резервный фонд	848 343	848 343	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет	34 150 959	34 150 959	0
Нераспределенная прибыль текущего года	132 938	132 938	0
Субординированный кредит	27 300 000	27 300 000	0
Требуемые вычеты для расчета собственного капитала	(14 953 596)	(1 910 649)	(13 042 947)
Итого собственный капитал	85 477 176	98 520 123	(13 042 947)

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 01.07.2021	На 01.07.2020
1	Денежные средства	16 900 847	18 426 240
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	5 706 155	14 494 042
3	Средства в кредитных организациях	836 281	1 069 506
4	Итого денежных средств и их эквивалентов по форме 0409806	23 443 283	33 989 788
5	Активы, не относящиеся к денежным средствам и их эквивалентам по форме 0409814, в том числе:	3 261 577	3 409 003
	- обязательные резервы	2 727 385	2 803 419
	- средства в кредитных организациях (кроме 1 категории качества) за вычетом резервов на возможные потери	534 192	605 584
6	Денежные средств и их эквиваленты по форме 0409814	20 181 706	30 580 785

К существенной статье денежных средств и их эквивалентов, на использование которых Банком России наложены ограничения, относятся обязательные резервы, размещенные в Банке России в

соответствии с требованиями нормативных актов Банка России. Сумма обязательных резервов на 01.04.2021 составляет 2 727 385 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 01.07.2021 раскрыта в разделе 6.1 «Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности». Структура привлеченных денежных средств юридических и физических лиц в разрезе географических зон (регионов Российской Федерации) на отчетную дату 01.07.2021 раскрыта в разделе 6.1 «Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения».

За 1 полугодие 2021 года приток денежных средств, обусловленных деятельностью Банка, составил (11 550 476) тыс. рублей, за аналогичный период прошлого года отток денежных средств, обусловленный деятельностью Банка, составил 7 599 908 тыс. рублей. Балансовая стоимость активов, списанных в течение отчетного периода в корреспонденции со счетами резервов на возможные потери составила 182 тыс. рублей, за 1 полугодие 2020 год активы, списанные в корреспонденции со счетами резервов на возможные потери, составили 343 239 тыс. рублей.

Основные статьи отчета движения денежных средств:

№ п/п	Наименование статей	тыс. руб.	
		Денежный поток за отчетный период (на 01.07.2021)	Денежный поток за предыдущий отчетный период (на 01.07.2020)
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(11 061 453)	12 265 862
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(487 889)	(4 666 347)
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(1 134)	393
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(11 550 476)	7 599 908

Денежные средства, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, отсутствуют. Остатки денежных средств, недоступные для использования, отсутствуют.

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

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

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

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

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

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

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

- кредитному риску,
- страновому (политическому) риску,
- риску концентрации,
- рыночным рискам (включая процентный риск банковской книги),
- риску ликвидности,
- риску недвижимости,
- операционный риск (включая правовой риск, модельный риск, риск информационной безопасности (включая киберриск) и риск информационных систем),
- репутационному риску,
- стратегическому риску,
- регуляторному (комплаенс) риску.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Мониторинг осуществляется на систематической основе и предполагает регулярный пересмотр:

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

7.1. Кредитный риск

Основным финансовым риском в деятельности Банка является кредитный риск.

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

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

- требования (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга);
- требования к контрагентам по авансовым платежам в рамках заключенных договоров приобретения товаров, оказания услуг.

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

В Банке применяются следующие основные методы оценки кредитного риска:

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

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

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

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

- принятие обеспечения в виде залога, гарантии, поручительства;
- страхование предмета залога/жизни заемщика;
- лимитирование;
- создание резерва на возможные потери по ссудам (резерва на возможные потери);
- выработка условий досрочного взыскания суммы задолженности и прекращения действия обязательств.

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

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

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

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

Распределение кредитного риска (требований к собственному капиталу в отношении кредитного риска) в соответствии с классификацией активов по группам риска и в соответствии с п. 2.3 Инструкцией Банка России № 199-И (далее – Инструкция № 199-И)³⁰:

Активы по группам риска и с повышенными коэффициентами риска	На 01.07.2021		На 01.01.2021		Изменение	
	Сумма, тыс. руб.	Структура, %	Сумма, тыс. руб.	Структура, %	Сумма, тыс. руб.	Структура, % пунктов
Активы, включенные в I группу (с коэффициентом риска 0%)	22 718 656	3,26%	53 627 946	7,11%	(30 909 290)	(3,85%)
Активы, включенные в II группу (с коэффициентом риска 20%)	7 444 671	1,07%	1 221 158	0,16%	6 223 513	0,91%
Активы, включенные в III группу (с коэффициентом риска 50%)	172	0,00%	566	0,00%	(394)	0,00%
Активы, включенные в IV группу (с коэффициентом риска 100%)	399 886 994	57,37%	430 642 206	57,09%	(30 755 212)	(0,27%)
Активы, включенные в V группу (с коэффициентом риска 150%)	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Активы, с коэффициентом риска 130%, 150%, 250%	14 549 488	2,09%	14 271 838	1,89%	277 650	0,20%
Кредиты физическим лицам (с коэффициентами риска 110%. 140%. 170%. 200%. 300%. 600%)	131 133 417	18,81%	188 612 158	25,01%	(57 478 741)	(6,19%)
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (со средним и низким риском)	681 501	0,10%	0	0,00%	681 501	0,10%
Всего активов Банка, взвешенных с учетом риска	697 071 273	100,00%	754 287 539	100,00%	(57 216 266)	x
Норматив достаточности собственных средств Н1	12,262%	x	13,061%	x	(0,799%)	x

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

Объем и сроки просроченной и реструктурированной задолженности

Структура активов Банка за 1 полугодие 2021 год характеризовалась преобладанием ссудной задолженности, в этой связи качество кредитного портфеля имеет определяющее значение при оценке качества активов в целом.

Оценка риска по реструктурированным межбанковским кредитам, а также межбанковским кредитам, предоставленным на условиях «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 01.07.2021 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения № 590-П, предоставленные на цели погашения действующего кредита в Банке, составили 105 567 862 тыс. руб., удельный вес в общем объеме выданных ссуд – 22,88%. На 01.01.2021 указанные ссуды составляли 104 440 049 тыс. руб. или 21,78% от общего объема выданных ссуд.

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

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

тыс. руб.

Наименование статьи	На 01.07.2021				На 01.01.2021			
	Сумма требований, тыс. руб.	Корректировка стоимости (МСФО (IFRS) 9)	Сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	Удельный вес в общем объеме активов, %	Сумма требований, тыс. руб.	Корректировка стоимости (МСФО (IFRS) 9)	Сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	Удельный вес в общем объеме активов, %
Кредиты физическим лицам, всего,	445 660 014	13 280 122	57 344 725	96,60%	449 995 969	12 162 324	51 460 293	80,57%
из них:								
портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0	0	0,00%	0	0	0	0,00%
ссуды без просроченных платежей	1 203,00	0	1 203,00	0,00%	1 049	0	524	0,00%
портфели ссуд без просроченных платежей	383 601 723	4 909 455	10 974 602	83,15%	392 749 478	5 225 725	11 469 242	78,51%
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	6 351 559	2 107 705	640 798	1,38%	6 587 575	1 528 827	770 469	0,90%
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	5 240 295	1 729 676	1 449 759	1,14%	9 008 219	2 640 877	2 434 943	0,82%
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	7 206 725	2 776 282	4 078 411	1,56%	6 040 448	2 154 219	3 445 730	0,06%
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	14 663 031	2 512 309	11 604 474	3,18%	10 777 945	1 633 637	8 508 130	0,10%
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	28 595 478	-755 305	28 595 478	6,20%	24 831 255	(1 020 961)	24 831 255	0,18%
В том числе ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения № 590-П	32 588 244	1 631 359	9 130 997	4,73%	42 327 438	1 832 214	8 898 020	6,59%

(Реструктуризация, изменение действующих условий кредитного договора)									
В том числе ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения № 590-П (Рефинансирование кредита, предоставление кредита на цели погашения действующего кредита в Банке)	125 752 752	3 851 558	16 333 332	22,88%	121 204 208	3 396 179	13 367 981	21,78%	
В том числе ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с пунктом 3.12 Положения №590-П	0	0	0	0,00%	0	0	0	0,00%	
В том числе ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10. и 3.14 Положения № 590-П (Рефинансирование кредита, предоставление кредита на цели погашения действующего кредита в другом Банке)	9 020 012	206 516	805 169	1,74%	6 925 258	176 919	674 736	1,27%	

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 01.07.2021 кредиты, предоставленные юридическим лицам, и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения № 590-П и Положением № 611-П в Банке отсутствуют.

Информация о качестве и результатах классификации активов по категориям качества

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

Классификация активов по категориям качества:

тыс. руб.

№ п/п	Активы	На 01.07.2021			На 01.01.2021		
		Сумма требований	Расчетный и сформированный резерв на возможные потери	Корректировка резерва МСФО	Сумма требований	Расчетный и сформированный резерв на возможные потери	Корректировка резерва МСФО
1	Межбанковские кредиты, всего из них:	43 369 000	0	0	15 000 376	0	0
1.1	I категории качества	43 369 000	0	0	15 000 376	0	0
2	Кредиты физическим лицам, всего, из них:	445 660 014	57 344 725	13 280 122	449 995 969	51 460 293	12 162 324
2.1	II категории качества	278 110 958	7 076 298	4 475 782	279 248 556	7 193 311	4 584 256
2.2	III категории качества	113 959 013	4 663 569	3 824 071	123 276 874	5 214 249	3 912 271
2.3	IV категории качества	5 256 334	1 960 868	2 278 908	6 902 800	2 133 085	2 567 081
2.4	V категории качества	48 332 506	43 642 787	2 701 361	40 566 690	36 919 124	1 098 716
3	Кредиты юридическим лицам, всего, из них:	634 634	80 471	0	621 580	112 229	0
3.1	I категории качества	482 358	0	0	89	0	0
3.2	II категории качества	10 280	2 056	0	446 979	4 740	0
3.3	III категории качества	80 485	16 965	0	128 246	61 223	0
3.4	IV категории качества	127	66	0	0	0	0
3.5	V категории качества	61 384	61 384	0	46 266	46 266	0
4	Прочие активы, всего, из них:	17 908 680	7 859 602	(1 771 370)	22 235 662	7 197 726	(1 656 199)
4.1	I категории качества	4 372 720	.	0	7 760 451	0	0
4.2	II категории качества	3 651 714	136 985	38 801	3 781 459	73 088	39 660
4.3	III категории качества	1 435 774	168 123	227 069	2 898 859	357 994	242 010
4.4	IV категории качества	414 316	168 768	179 559	791 763	250 434	226 633
4.5	V категории качества	8 034 156	7 385 726	(2 216 799)	7 003 130	6 516 210	(2 164 502)

По состоянию на 01.07.2021 кредиты физическим лицам, классифицированные Банком не хуже, чем во II категорию качества, составили 62,4% (по состоянию на 01.01.2021 – 62,6%). Такие показатели свидетельствуют о сбалансированной кредитной политике Банка и умеренном уровне принятого кредитного риска.

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

В таблицах ниже приведена информация о качестве активов на отчетные даты 01.07.2021 и 01.01.2021 с учетом событий после отчетной даты.

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

Сведения о качестве активов на 01.07.2021															тыс. руб.	
п/п	Наименование показателя	Задолженность, всего	Объем просроченной задолженности	Категории качества					Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего:	В том числе по категории качества:				Чистая задолженность
				I	II	III	IV	V				II	III	IV	V	
1	Средства в кредитных организациях	884 197	0	290 650	593 547	0	0	0	59 355	59 355	59 355	59 355	0	0	0	824 842
2	Ссудная задолженность, итого:	489 663 648	44 505 160	43 851 358	278 121 238	114 039 498	5 256 461	48 395 093	57 425 196	57 425 196	57 425 196	7 078 354	4 680 534	1 960 934	43 705 374	432 238 452
2.1	в том числе: Кредитных организаций	43 369 000	0	43 369 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	43 369 000
2.1.1	в том числе: межбанковские кредиты	43 369 000	0	43 369 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	43 369 000
2.1.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.3	Прочие															
2.2	Юридических лиц	634 634	522	482 358	10 280	80 485	127	61 384	80 471	80 471	80 471	2 056	16 965	66	61 384	554 163
2.2.1	в том числе: Кредиты, предоставленные юридическим лицам -резидентам	548 321	402	472 358	6 748	20 579	0	48 636	54 371	54 371	54 371	1 350	4 385	0	48 636	493 950
2.2.1.1	в том числе: Субъектов малого и среднего предпринимательства	75 963	402	0	6 748	20 579	0	48 636	54 371	54 371	54 371	1 350	4 385	0	48 636	21 592
2.2.1.2	Индивидуальных предпринимателей	472 358	0	472 358	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	472 358
2.2.2	Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

2.2.3	Прочая задолженность	86 313	120	10 000	3 532	59 906	127	12 748	26 100	26 100	26 100	706	12 580	66	12 748	60 213
	из них:															
2.2.3.1	Задолженность, приобретенная банком в результате цессионных соглашений	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	Физических лиц	445 660 014	44 504 638	0	278 110 958	113 959 013	5 256 334	48 333 709	57 344 725	57 344 725	57 344 725	7 076 298	4 663 569	1 960 868	43 643 990	388 315 289
2.3.1	жилищные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.2	ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.3	автокредиты	64 461	0	0	0	0	0	0	436	436	0	0	0	0	0	64 461
2.3.4	иные потребительские кредиты	445 595 553	44 504 638	0	278 110 958	113 959 013	5 256 334	48 333 709	57 344 289	57 344 289	57 344 725	7 076 298	4 663 569	1 960 868	43 643 990	388 250 828
2.3.5	прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие активы, итого	17 024 483	8 515 396	4 082 070	3 058 167	1 435 774	414 316	8 034 156	7 800 247	7 800 247	7 800 247	77 630	168 123	168 768	7 385 726	9 224 236
	в том числе:															
5.1	Требования по получению процентных доходов	9 408 384	6 520 882	98	1 841 599	1 057 252	409 221	6 100 214	5 763 354	5 763 354	5 763 354	48 225	63 604	166 895	5 484 630	3 645 030
5.2	Прочие требования	7 616 099	1 994 514	4 081 972	1 216 568	378 522	5 095	1 933 942	2 036 893	2 036 893	2 036 893	29 405	104 519	1 873	1 901 096	5 579 206

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

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

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

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

7.2. Рыночный риск

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

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

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

7.2.1 Фондовый риск

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

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

7.2.2 Валютный риск

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

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

Анализ концентрации валютного риска

Статьи бухгалтерского баланса на 01.07.2021 в разрезе видов обязательств и валют представлены следующим образом:

п/п	Наименование статьи	Всего	В том числе в разрезе валют			
			рубли	доллары США	евро	прочие валюты
	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	16 900 847	16 900 847	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 706 155	5 706 155	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	2 727 385	2 727 385	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	836 281	798 187	36 841	1 253	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	417 771 565	417 771 565	0	0	0

тыс. руб.

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

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

6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 167 000	1 167 000	0	0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль	1 957 636	1 957 636	0	0	0
10	Отложенные налоговые активы	5 001 518	5 001 518	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8 117 116	8 117 116	0	0	0
12	Долгосрочные активы предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
13	Прочие активы	3 878 507	3 878 799	(352)	60	0
14	Всего активов	461 336 625	461 298 823	36 489	1 313	0
	ПАССИВЫ					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизационной стоимости	387 446 737	387 446 117	223	397	0
16.1	Средства кредитных организаций	27 300 000	27 300 000	0	0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	360 146 737	360 146 117	223	397	0
16.2.1	вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	359 382 491	359 382 491	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	11 653 195	11 653 127	68	0	0
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1 845 389	1 845 389	0	0	0
23	Всего обязательств	400 945 321	400 944 633	291	397	0

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

Статьи бухгалтерского баланса на 01.01.2021 в разрезе видов обязательств и валют представлены следующим образом:

тыс. руб.

п/п	Наименование статьи	Всего	В том числе в разрезе валют			
			рубли	доллары США	евро	прочие валюты
	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	21 067 331	21 067 331	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	12 286 728	12 286 728	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	2 690 610	2 690 610	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	1 969 307	1 955 276	12 067	1 964	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	425 783 740	425 783 740	0	0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 167 000	1 167 000	0	0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль	648 778	648 778	0	0	0
10	Отложенные налоговые активы	4 990 655	4 990 655	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8 913 112	8 913 112	0	0	0
12	Долгосрочные активы предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
13	Прочие активы	2 674 402	2 669 940	4 398	64	0
14	Всего активов	479 501 053	479 482 560	16 465	2 028	0
	ПАССИВЫ					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизационной стоимости	402 324 609	402 323 527	1 026	56	0
16.1	Средства кредитных организаций	27 300 014	27 300 014	0	0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	375 024 595	375 023 513	1 026	56	0
16.2.1	вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	373 829 911	373 829 911	0	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0

18.2	оцениваемые по амортизационной стоимости	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	15 029 683	15 027 981	1678	24	0
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1 856 871	1 856 871	0	0	0
23	Всего обязательств	419 211 163	419 208 379	2 704	80	0

7.2.3. Процентный риск

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

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам, для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Управление процентным риском включает в себя управление процентными активами и пассивами Банка.

Задачи Банка по управлению процентным риском банковской книги:

- проведение мероприятий по управлению процентным риском;
- ограничение (лимитирование) объемов принимаемого Банком процентного риска;
- контроль за соблюдением установленных лимитов на принятие Банком процентного риска;
- организация текущего мониторинга, анализа и отчетности Банка по процентному риску.

Методы оценки риска, определения потребности в капитале:

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

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

Методы ограничения и снижения риска:

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

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

Процедуры мониторинга:

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

Отчет по структуре открытых процентных позиций Банка формируется ежеквартально для анализа возможных рисков по процентным позициям. Банком проводится расчет изменения чистого процентного дохода при изменении ставок на 200 базисных пунктов.

Анализ чувствительности Банка к рыночному риску.

Информация о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, в разрезе сроков до востребования (погашения) по состоянию на 01.07.2021:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Временные интервалы							Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	свыше 3 лет	
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
1.1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	16 900 847
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	16 900 847
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе:	232 466	0	0	0	0	0	0	6 309 970
	в рублях	232 466	0	0	0	0	0	0	6 271 876
1.3	Ссудная задолженность, всего, в том числе:	75 138 321	25 851 042	37 906 601	58 025 917	115 013 173	84 803 302	91 190 653	32 007 903
	в рублях	75 138 321	25 851 042	37 906 601	58 025 917	115 013 173	84 803 302	91 190 653	32 007 903
1.4	Прочие активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	13 031 637
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	13 030 858
1.5	Основные средства и нематериальные активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	8 117 116
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	8 117 116
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых	75 370 787	25 851 042	37 906 601	58 025 917	115 013 173	84 803 302	91 190 653	76 367 473

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

	требований, в том числе:								
	в рублях	75 370 787	25 851 042	37 906 601	58 025 917	115 013 173	84 803 302	91 190 653	76 328 600
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	0	0	0	0	0	0		0
4.1	Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	802 109	2 273 352	3 289 099	3 169 274	66 458 713	0
	в рублях	0	0	802 109	2 273 352	3 289 099	3 169 274	66 458 713	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	230 391 429	31 554 772	38 832 008	51 600 327	3 007 684	0	0	7 277 569
	в рублях	230 391 429	31 554 772	38 832 008	51 600 327	3 007 684	0	0	7 276 949
4.3	Прочие пассивы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	16 669 323
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	16 668 184
4.5	Источники собственных средств (капитала), в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	60 391 304
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	60 391 304
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	Прочие договоры (контракты), в том числе:	25 896 483	84 775	122 213	309 936	79 509	32 763	0	0
	в рублях	25 896 483	84 775	122 213	309 936	79 509	32 763	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств, в том числе:	256 287 912	31 639 547	39 756 330	54 183 615	6 376 292	3 202 037	66 486 167	84 338 196
	в рублях	256 287 912	31 639 547	39 756 330	54 183 615	6 376 292	3 202 037	66 486 167	84 336 437
7	Совокупный ГЭП (строка 3 минус строка б), в том числе:	(180 917 125)	(5 788 505)	(1 849 729)	3 842 302	108 636 881	81 601 265	24 704 486	0
	в рублях	(180 917 125)	(5 788 505)	(1 849 729)	3 842 302	108 636 881	81 601 265	24 704 486	0

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

тыс. руб

№ п/п	Наименование показателя	Временные интервалы							Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	свыше 3 лет	
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
1.1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	21 067 331
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	21 067 331
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе:	912 642	0	0	0	0	0	0	13 343 393
	в рублях	912 642	0	0	0	0	0	0	13 329 362
1.3	Ссудная задолженность, всего, в том числе:	68 796 696	27 839 846	40 672 308	61 830 030	122 136 592	90 015 352	97 301 646	6 706 356
	в рублях	68 796 696	27 839 846	40 672 308	61 830 030	122 136 592	90 015 352	97 301 646	6 706 356
1.4	Прочие активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	12 929 848
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	12 929 502
1.5	Основные средства и нематериальные активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	8 913 517
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	8 913 517
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований, в том числе:	69 709 338	27 839 846	40 672 308	61 830 030	122 136 592	90 015 352	97 301 646	62 960 445
	в рублях	69 709 338	27 839 846	40 672 308	61 830 030	122 136 592	90 015 352	97 301 646	62 946 068
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								

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

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

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

Анализ чувствительности финансового процентного дохода к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составлен на основе сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим на 01.07.2021 и на 01.01.2021.

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

доход Банка. В случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов на 01.07.2021 чистый процентный доход уменьшится на 3 567 839 тыс. рублей, что составляет 4,17% от собственного капитала.

На 01.07.2021:

тыс. руб.

Показатель по данным формы отчетности 0409127 на 01.07.2021	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Изменение чистого процентного дохода при росте ставок на + 200 базисных пунктов, в том числе:	(3 467 457,62)	(96 471,22)	(23 121,61)	19 211,51
в рублях	(3 467 457,62)	(96 471,22)	(23 121,61)	19 211,51
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставок на - 200 базисных пунктов, в том числе:	3 467 457,62	96 471,22	23 121,61	(19 211,51)
в рублях	3 467 457,62	96 471,22	23 121,61	(19 211,51)

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

На 01.01.2021:

тыс. руб.

Показатель по данным формы отчетности 0409127 на 01.01.2021	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Изменение чистого процентного дохода при росте ставок на + 200 базисных пунктов, в том числе:	(3 200 315,87)	(514 368,27)	70 134,49	23 000,62
в рублях	(3 200 315,87)	(514 368,27)	70 134,49	23 000,62
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставок на - 200 базисных пунктов, в том числе:	3 200 315,87	514 368,27	(70 134,49)	(23 000,62)
в рублях	3 200 315,87	514 368,27	(70 134,49)	(23 000,62)

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

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

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

В пассивах:

1. Средства клиентов, представленные остатками на текущих и депозитных счетах физических лиц. Размер средневзвешенной процентной ставки по средствам физических лиц 01.07.2021 составлял 3,7% (на 01.01.2021 – 3,7%). Доля средств клиентов на текущих и депозитных счетах физических лиц на 01.07.2021 составила 92,7% в структуре процентных пассивов Банка (92,9% на 01.01.2021).

2. Средства клиентов, представленные остатками на текущих и депозитных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Размер средневзвешенной процентной ставки по средствам юридических лиц на 01.07.2021 составил 1,8%, на 01.01.2021 составлял 2,5%. Доля средств клиентов на текущих и депозитных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в процентных пассивах Банка на 01.07.2021 составила 0,2%, на 01.01.2021 составляла 0,3% в структуре пассивов Банка.

В активах:

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

процентной ставкой 5,5%³², на 01.07.2021 составили 9,8% в структуре процентных активов Банка, на 01.01.2021 их доля составляла 7,8%.

2. Кредиты, выданные физическим лицам по средней фиксированной процентной ставке 17,1%³³, на 01.07.2021 составили 90,2% в структуре процентных активов Банка, на 01.01.2021 их доля составляла 92,2%.

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

На основании оценки, проведенной по состоянию на конец 1 полугодия 2021 года, Банк не подвержен существенному изменению процентной маржи в результате изменений процентных ставок из-за их фиксации в момент заключения договора как по выданным кредитам, так и по привлеченным ресурсам. Банк продолжает непрерывный мониторинг рыночных процентных ставок с целью своевременного реагирования на их изменение и корректировку действующих ставок для максимизации процентной маржи.

Информационное обеспечение процессов управления процентным риском.

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

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

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

Аналитические материалы по оценке состояния процентного риска Банка составляются ежемесячно.

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

По состоянию на 01.07.2021 основная часть балансовых активов и обязательств Банка, а также внебалансовых обязательств (99,9%) выражены в российских рублях, поэтому в своей деятельности Банк практически не подвержен валютному риску, в связи с этим анализ влияния изменения процентного риска в разрезе валют на финансовый результат и капитал Банка аналогичен анализу чувствительности Банка к процентному риску.

³² На 01.01.2021 - 4,4%

³³ На 01.01.2021 – 18,0%

7.3 Риск ликвидности

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

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

В качестве финансовых активов, удерживаемых для управления риском ликвидности, Банк рассматривает: остатки на корреспондентских счетах и банкоматах (отнесены к срочности 1 день), а также краткосрочные размещения межбанковских кредитов в Банке ВТБ (ПАО), Банке России и депозитов, размещаемых в НКО НКЦ (АО).

Объем выданных гарантий незначителен и не может оказать принципиальное влияние на ликвидность. Доля средств клиентов на срок «до востребования» и на 1 день составляет 62,9% 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 01.07.2021, так и на 01.01.2021.

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

Процедуры управления риском ликвидности охватывают:

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

Методы оценки риска и стресс-тестирования

Анализ и прогноз ликвидности включает в себя расчет поступлений и платежей в соответствии с контрактными сроками операций, а также может учитывать:

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

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

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

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

Несмотря на то, что значительную часть клиентских пассивов составляют краткосрочные депозиты и счета «до востребования», диверсификация портфеля этих пассивов и прошлый опыт Банка позволяют

говорить о том, что существенная часть данного привлечения является стабильным источником фондирования. Стабильная часть краткосрочных клиентских пассивов определяется на основе статистического анализа динамики суммарного остатка таких пассивов в разрезе валют.

Методы ограничения и снижения риска

К методам контроля риска ликвидности относятся:

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

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

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

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

8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

Цели, политика и процедуры в области управления капиталом

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

Управление капиталом Банка направлено на достижение следующих тактических целей:

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

Реализация политики в области управления капиталом обеспечивается соблюдением следующих

основных принципов:

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

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

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

В рамках реализации политики управления капиталом Банк осуществляет следующие мероприятия:

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

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

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

Внутренние процедуры оценки достаточности собственного капитала Банка включают в себя:

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

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

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

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

В 2021 году Банк продолжил разработку внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

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

В отчетном периоде Банком соблюдались установленные Инструкцией №199-И требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала).

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

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

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

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

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

Структура капитала

Основной капитал

Основной капитал Банка за первое полугодие 2021 года уменьшился на 13 042 947 тыс. руб. и по состоянию на 01.07.2021 составил 69 877 176 тыс. рублей, на 01.01.2021 данный показатель составлял 82 920 123 тыс. рублей.

Дополнительный капитал

Сумма источников дополнительного капитала на 01.07.2021 составила 15 695 446 тыс. руб., на 01.01.2021 данный показатель составлял 15 600 000 тыс. рублей. В состав дополнительного капитала включены в соответствии с Положением № 646-П субординированные кредиты в сумме 15 600 000 тыс. рублей.

Величина собственных средств (капитала)

Величина собственных средств (капитала), рассчитываемая как сумма основного и дополнительного капитала, по состоянию на 01.07.2021 составила 85 477 176 тыс. рублей, на 01.01.2021 данный показатель составлял 98 520 123 тыс. рублей.

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

На 01.07.2021 и 01.01.2021 величина собственных средств (капитала), активов по группам риска и значения обязательных нормативов, зависящих от размера собственных средств (капитала) Банка составляла:

№ п/п	Наименование показателя	тыс. руб.	
		На 01.07.2021	На 01.01.2021
1	Базовый капитал	58 177 176	71 220 123
2	Основной капитал	69 877 176	82 920 123
3	Дополнительный капитал	15 600 000	15 600 000
4	Итого собственные средства (капитал):	85 477 176	98 520 123
5	Активы, классификация по группам риска п.2.3 Инструкции № 180-И:	x	x
6	Активы I (до применения коэффициента взвешивания 0%)	22 718 656	53 627 946
7	Активы II группы	7 444 671	1 221 158
8	Активы III группы	172	566
9	Активы IV группы	399 886 994	430 642 206

10	Активы V группы	0	0
11	Активы с повышенными коэффициентами риска	145 682 973	202 884 196
12	Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	681 501	0
13	Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам	0	0
14	Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	0	0
15	Рыночный риск	0	0
16	Операционный риск	11 469 997	9 563 153
17	Требования к связанным с Банком лицам	0	0
18	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, %	12.262%	13,061%
19	Норматив достаточности базового капитала Н1.1, %	8.346%	9,442%
20	Норматив достаточности основного капитала Н1.2, %	10.024%	10,993%
21	Норматив долгосрочной ликвидности Н4, %	56.839%	57,469%
22	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6, %	1.365%	13,196%
22	Максимальный размер крупных кредитных рисков Н7, %	9.791%	13,196%

Уполномоченным органом Банка, Комитетом по управлению активами и пассивами при Правлении Банка (Протокол от 05.09.2017 № 17-0027-КУАП) принято решение о включении в расчет нормативов ликвидности Н2, Н3 и Н4 показателей Овм*, Овт* и О* в соответствии с пунктом 5.6 Инструкции № 199-И, начиная с отчетной даты на 09.09.2017. Показатели Овм*, Овт* и О* определяются в пределах 0,5 процента средней величины минимальных совокупных остатков средств по счетам юридических и физических лиц, сложившихся по результатам суммирования по состоянию на первое число каждого месяца расчетного периода, равного 12 предшествующим дате расчета месяцам.

Выполнение Банком требований к капиталу в отчетном периоде

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.07.2021, рассчитанный в соответствии с методикой Банка России, составил 12,262% (на 01.01.2021 – 13,061%), при минимально допустимом значении 8%. В отчетном периоде Банк не нарушал требований к капиталу, установленных нормативными документами Банка России.

Нормативные значения показателей достаточности собственных средств, установленные Банком России:

Наименование показателя	Нормативное значение, % на 01.07.2021	Нормативное значение, % 01.01.2021
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	Не менее 4,5	Не менее 4,5
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	Не менее 6,0	Не менее 6,0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	Не менее 8,0	Не менее 8,0

В течение отчетного периода Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы для кредитных организаций, в том числе требования к уровню достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.

9. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

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

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

Результаты работы Банка за 6 месяцев 2021 года и 6 месяцев 2020 года в разрезе выделенных продуктов представлены в таблице ниже (по данным управленческого учета), млн руб.:

Показатели	Кредитные продукты						Комиссионные продукты		Дебетовые продукты				МСБ		Казначейство (МБК)		Итого	
	Кредитование наличными		POS-кредитование		Кредитные карты				Депозиты		Текущие счета							
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Процентные доходы	17 636	19 928	1 938	1 962	1 268	1 461	0	0	2 499	4 928	3 756	3 246	0	0	4 330	3 995	31 427	35 520
Непроцентные доходы	7 495	10 378	510	611	2 626	2 443	833	1 054	(360)	(586)	(530)	(421)	37	31	891	260	11 502	13 770
Процентные расходы	(4 602)	(5 600)	(461)	(671)	(305)	(333)	0	0	(1 173)	(2 759)	(1 352)	(1 383)	(3)	(6)	(569)	(634)	(8 465)	(11 386)
Расходы по формированию резервов	(16 264)	(14 050)	(433)	(489)	(1 432)	(1 539)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(18 129)	(16 078)
Административно-хозяйственные расходы	(7 993)	(7 909)	(1 892)	(1 898)	(2 177)	(1 771)	(387)	(763)	(580)	(868)	(2 535)	(3 192)	(681)	(431)	0	0	(16 245)	(16 832)
Итого финансовый результат до налога на прибыль	(3 728)	2 747	(338)	(485)	(20)	261	446	291	386	715	(661)	(1 750)	(647)	(406)	4 652	3 621	90	4 994

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

В составе ссудной задолженности отражены депозиты, размещенные в Банке России, и кредитные требования к НКО НКЦ (АО) и связанным с Банком лицам: МБК, размещенный в Банке ВТБ (ПАО), и задолженность АО «Почта России», приравненная к ссудной. Доля ссудной задолженности юридических лиц и межбанковских кредитов в общей сумме активов на 01.07.2021 составляла 9,5%, на 01.01.2021 – 7,4%.

Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, за период с 01.01.2021 по 01.07.2021 снизились с 375 025 млн руб. до 360 147 млн рублей, но продолжают составлять основную часть обязательств (89,8% от общей суммы обязательств - на 01.07.2021, 89,5% - на 01.01.2021) в рамках выполнения принятой Банком стратегии развития пассивных операций, предусматривающей средства клиентов в качестве основного источника фондирования кредитного портфеля Банка.

Обязательства перед кредитными организациями на 01.07.2021 составили 27 300 млн руб. или 6,8% от общей суммы обязательств (на 01.01.2021 - 27 300 млн руб. или 6,5%).

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

Банком не предоставляются крупные ссуды. По состоянию на 01.07.2021 максимальный размер ссуд, выданных физическим лицам, составил 6,1 млн руб., что позволило Банку избежать концентрации кредитного риска в разрезе заемщиков.

Объем привлеченных средств от кредитных организаций на 01.07.2021 составлял 27 300 млн руб. и на 100% представлен субординированными кредитами, привлеченными от акционера Почта Банка - Банка ВТБ (ПАО), а также АО «Саровбизнесбанк» и ПАО «Запсибкомбанк», входящими в Группу ВТБ.

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Операции со связанными с Банком лицами относятся к операциям, подлежащим дополнительному контролю в соответствии с нормативными документами Банка России. В отношении всех видов сделок с заинтересованностью и крупных сделок в Банке проводятся контрольные процедуры, в соответствии с которыми выявленные операции учитываются и раскрываются в соответствии с утвержденными внутренними документами Банка. Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении понятия «связанные стороны», определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Операции, проведенные со связанными сторонами в отчетном периоде

Сделки с банками и компаниями, входящими в Группу ВТБ, осуществляются на рыночных условиях и на основе обоюдной экономической целесообразности, в связи с чем они не оказали негативного влияния на финансовую устойчивость Банка в 1 полугодии 2021 года.

Суммы остатков, доходов и расходов по операциям, проведенным со связанными сторонами в отчетном периоде, на 01.07.2021:

							тыс. руб.
№ п/п	Наименование показателя	Головная организация	Дочерние организации	Зависимые организации	Участие в совместной деятельности	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Операции и сделки							
1	Предоставленные ссуды, в том числе:	0	0	0	0	514 447	514 447
1.1	Просроченная задолженность	0	0	0	0	0	0
2	Резервы на возможные потери по ссудам	0	0	0	0	674	674
3	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	246	246
4	Сальдо незавершенных расчетов, (А-П)	110 008	0	0	0	(117 261)	(7 253)
5	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	1 167 000	0	0	0	1 167 000
6	Требования по процентам	97	0	0	0	181	278
6.1	в т.ч. просроченные	0	0	0	0	0	0
7	Резервы под прочие активы	0	0	0	0	4 573	4 573
8	Обязательства по процентам	0	0	0	0	0	0
9	Полученные межбанковские кредиты	19 300 000	0	0	0	8 000 000	27 300 000
10	Предоставленные межбанковские кредиты	35 000 000	0	0	0	0	35 000 000
11	Средства в кредитных организациях	249 456	0	0	0	343	249 799

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

12	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	2 048	0	0	67	2 115
14	Прочие требования	0	0	0	0	11 980	11 980
15	Прочие обязательства	0	0	0	0	109 260	109 260
16	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0

Доходы и расходы							
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	339 939	0	0	0	1 939	341 878
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0	1 939	1 939
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1 265 752	0	0	0	340 912	1 606 664
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	1 607	1 607
3	Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(44)	5 529	0	0	36	5 521
4	Комиссионные доходы	95 190	5	0	0	178 751	273 946
5	Комиссионные расходы	514	118 274	0	0	109 124	227 912
6	Доходы от реализации основных средств	0	0	0	0	0	0
7	Расходы, связанные с обеспечением деятельности	1 748	144 880	0	0	1 511 966	1 658 594
8	Прочие операционные доходы	0	0	0	0	68	68
9	Другие расходы, относимые к прочим	0	0	0	0	109	109
10	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	704 727	0	0	0	704 727

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

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Головная организация	Дочерние организации	Зависимые организации	Участие в совместной деятельности	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Операции и сделки							
1	Предоставленные ссуды, в том числе:	0	0	0	0	488 811	488 811
1.1	Просроченная задолженность	0	0	0	0	0	0
2	Резервы на возможные потери по ссудам	0	0	0	0	5 195	5 195
3	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	174	174
4	Сальдо незавершенных расчетов, (А-П)	484 853	0	0	0	(53 610)	431 243
5	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	1 167 000	0	0	0	1 167 000
6	Требования по процентам	126	0	0	0	279	405
6.1	в т.ч. просроченные	0	0	0	0	0	0
7	Резервы под прочие активы	582	0	0	0	7 483	8 065
8	Обязательства по процентам	0	0	0	0	0	0
9	Полученные межбанковские кредиты	23 800 000	0	0	0	3 500 000	27 300 000
10	Предоставленные межбанковские кредиты	2 000 000	0	0	0	0	2 000 000
11	Средства в кредитных организациях	93 149	0	0	0	1 132	984 281
12	Средства кредитных организаций	14	0	0	0	0	14
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	45 843	0	0	250 800	296 643
14	Прочие требования	582	0	0	0	15 620	16 202
15	Прочие обязательства	9	33 906	0	0	1 166 019	1 199 934
16	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0

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

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

Операции выкупа собственных долевых инструментов у связанных сторон не производилось.

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

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

Суммы остатков, структура доходов и расходов по операциям, проведенным с ключевым управленческим персоналом в отчетном периоде, на 01.07.2021:

тыс. руб.

	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал Банка
1	Операции и сделки (тыс. руб.)	
		На 01.07.2021
1.1.	Ссудная задолженность (до вычета резерва)	20 139
	в т.ч. просроченная	0

	Сформированные резервы под ссудную задолженность	264
1.2.	Средства клиентов	66 586
1.3.	Выданные гарантии, неиспользованные лимиты и кредитные линии по предоставлению денежных средств	6 937
1.4.	Безотзывные обязательства	0
1.5.	Полученные гарантии и поручительства	0
2	Доходы и расходы (тыс. руб.)	
		На 01.07.2021
2.1.	Процентные доходы	1 095
2.2.	Процентные расходы	1 005
2.3.	Комиссионные доходы	101
2.4.	Комиссионные расходы	54
2.5.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	32

Информация в отношении вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка, в том числе в целом и по каждой из категорий, на отчетную дату 01.07.2021 и на аналогичную дату предыдущего года:

		тыс. руб.	
№ п/п	Наименование	На 01.07.2021	На 01.07.2020
1	Вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка, в целом и в том числе по каждой из категорий:	343 379	322 780
2	- краткосрочные вознаграждения работникам;	343 379	322 780
3	- вознаграждения по окончании трудовой деятельности;	0	0
4	- прочие долгосрочные вознаграждения;	0	0
5	- выходные пособия;	0	0
6	- выплаты на основе акций	0	0

11. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКАМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

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

12. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕДИНЕНИИ БИЗНЕСОВ

В течение 1 полугодия 2021 года операции по объединению бизнесов Банком не проводились.

На отчетную дату 01.07.2021 доля участия Банка в капитале ООО «МультиКарта» составила 100%. Данная инвестиция отражена на балансе Банка на отчетную дату 01.07.2021 по стоимости приобретения в

общей сумме 1 167 000 тыс. руб., оцененной независимыми оценщиками как справедливая.

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

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

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

14. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ

Величина базовой прибыли на акцию Банка, которая отражает часть прибыли отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, по итогам 1 полугодия 2021 года составила 5,89 руб. (по итогам 1 полугодия 2020 года – 263,71 руб.). Базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода (101 414 тыс. руб.) к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода (17 208 828 шт.).

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

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

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

Президент – Председатель Правления

Руденко Дмитрий Васильевич

Заместитель главного бухгалтера



Соловьев Виталий Юрьевич

11.08.2021