

## Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
за 1-ое полугодие 2020 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
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	6.1	18426240	17878805
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1	14494042	7344922
2.1	Обязательные резервы		2803419	2834995
3	Средства в кредитных организациях	6.1	1069506	1463346
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.1	413433596	427640249
5a	Чистая ссудная задолженность	6.1	413433596	427640249
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1	1167000	1167000
9	Требование по текущему налогу на прибыль	6.1	0	255282
10	Отложенный налоговый актив	6.1	3564291	3419142
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.1	9560934	6116849
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	6.1	1618754	3733876
14	Всего активов		463334363	469019471
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.1	401199679	413658575
16.1	средства кредитных организаций	6.1	27300000	22900000
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.1	373899679	390758575
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	6.1	373075107	389993672
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	6.1	12521257	9274392
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.1	1309240	1317283
23	Всего обязательств		415030176	424250250

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6.1	670235	670235
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	6.1	27428298	27428298
27	Резервный фонд	6.1	848343	848343
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	6.3	132938	132938
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		19224373	15689407
36	Всего источников собственных средств	6.3	48304187	44769221
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		24064987	24666400
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	15584
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

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

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

Операции, подлежащие отражению по статье 6а Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи раздела I. АКТИВЫ не осуществлялись

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

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

Операции, подлежащие отражению по статье 9 Требование по текущему налогу на прибыль раздела I. АКТИВЫ в течение отчетного периода осуществлялись, но на конец отчетного периода остатки по ним отсутствуют

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Операции, подлежащие отражению по статье 38 Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства раздела IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА в течение отчетного периода осуществлялись, но на конец отчетного периода остатки по ним отсутствуют

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

Президент - Председатель Правления

Руденко Дмитрий Васильевич



Главный бухгалтер

Бабкина Ольга Григорьевна

## Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 1-ое полугодие 2020 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	35519607	31922711
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1447795	2096398
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		34071812	29826313
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	11386298	10980333
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1394442	715054
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		9991856	10265279
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6.2	24133309	20942378
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	-15875452	-14671935
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	6.1.8	-675382	-499203
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	6.2	8257857	6270443
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2	3379	6749
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2	57	-282
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		178441	358598
14	Комиссионные доходы	6.2	15123298	14260293
15	Комиссионные расходы	6.2	2052916	2623344
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
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	6.1.8	0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.1.8	-202714	-865692

19	Прочие операционные доходы	6.2	518073	300726
20	Чистые доходы (расходы)	6.2	21825475	17707491
21	Операционные расходы	6.2	16832088	16326258
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	6.2	4993387	1381233
23	Возмещение (расход) по налогам	6.2	1458421	-518377
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	6.2	3535063	1899251
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-97	359
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2, 6.2	3534966	1899610

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	3534966	1899610
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	6.2	3534966	1899610

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

Президент - Председатель Правления

Руденко Дмитрий Васильевич



Главный бухгалтер

Бабкина Ольга Григорьевна



Банковская отчетность		
Код территории по 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 01.07.2020 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	28098531.0000	28098531.0000	24, 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		28098531.0000	28098531.0000	24, 26
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	6.3	28256979.0000	24660646.0000	32, 35
2.1	прошлых лет		24527708.0000	24527708.0000	35
2.2	отчетного года		3729271.0000	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	57203853.0000	53607520.0000	36
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					

17	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
18	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		1299599.0000	1304951.0000	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	10
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		153742.0000	445507.0000	
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)		1453341.0000	1750458.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	6.3	55750512.0000	51857062.0000	36
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	8	11700000.0000	10000000.0000	16.1
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	

32	классифицируемые как обязательства		11700000.0000	10000000.0000	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	10000000.0000	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	10000000.0000	16.1
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	8	67450512.0000	61857062.0000	16.1, 36
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	8	17015484.0000	12900000.0000	16.1, 35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	1.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	8	17015484.0000	12900001.0000	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		0.0000	0.0000	

	способность к поглощению убытков финансовых организаций				
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:		337614.0000	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)		337614.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого   8   (строка 51 - строка 57)		16677870.0000	12900001.0000	16.1, 35
59	Собственные средства (капитал), итого   6.3   (строка 45 + строка 58)		84128382.0000	74757063.0000	36
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового   капитала		766292339.0000	684011260.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного   капитала		766292339.0000	684011260.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных   средств (капитала)   8		766292339.0000	684011260.0000	
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала   (строка 29 : строка 60.1)		7.2750	7.5810	
62	Достаточность основного капитала   (строка 45 : строка 60.2)		8.8020	9.0430	
63	Достаточность собственных средств (капитала)   (строка 59 : строка 60.3)		10.9790	10.9290	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала,   всего, в том числе:		7.0000	6.7500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.2500	
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)		2.7750	2.9290	
	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	3419148.0000	3419148.0000	
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](http://www.pochtabank.ru)

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного			

	капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

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

2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов								
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов								
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов								
2.1.5	требования участников клиринга								
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:								
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов								
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов								
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов								
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов								
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:								
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными								
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:								
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов								
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов								
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов								
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов								
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов								
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов								
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:								
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском								
4.2	по финансовым инструментам со средним риском								
4.3	по финансовым инструментам с низким риском								
4.4	по финансовым инструментам без риска								
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам					X			X

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

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

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

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

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
11	фактически сформированные резервы на возможные потери,				



				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. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, к иным		Регулятивные условия					
			применимое к инструментам капитала	инструментам общей способностью к поглощению убытков	инструментам общей способностью инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала
1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9	
1	ПАО "Почта Банк"	10300650В	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ )	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ )	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной осн ове	обыкновенные акц ии	214977	214977
2	ВТБ 24 (ПАО)	не применимо	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ )	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ )	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной осн ове	субординированны й кредит (депози т, заем)	1000000	1000000
3	ВТБ 24 (ПАО)	не применимо	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ )	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ )	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной осн ове	субординированны й кредит (депози т, заем)	1000000	1000000
4	ПАО "Почта Банк"	10300650В014D	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ )	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ )	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной осн ове	обыкновенные акц ии	95169	95169
5	ПАО "Почта Банк"	10300650В015D	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ )	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ )	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной осн ове	обыкновенные акц ии	49493	49493
6	ВТБ 24 (ПАО)	не применимо	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ )	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ )	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной осн ове	субординированны й кредит (депози т, заем)	1700000	1700000
7	ПАО "Почта Банк"	10300650В016D	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"	10300650В017D	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	добавочный капитал	на индивидуальной осн ове	субординированны й кредит (депози т, заем)	6900000	6900000
11	Банк ВТБ (ПАО)	не применимо	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ )	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ )	не применимо	добавочный капитал	на индивидуальной осн ове	субординированны й кредит (депози т, заем)	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"	10300650В018D	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ )	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ )	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной осн ове	обыкновенные акц ии	150156	150156
14	ПАО "Запсибкомбанк"	не применимо	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ )	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ )	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной осн ове	субординированны й кредит (депози т, заем)	2000000	2000000
15	ПАО "САРОВБИЗНЕСБАНК"	не применимо	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ )	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ )	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной осн ове	субординированны й кредит (депози т, заем)	900000	900000
16	ПАО "САРОВБИЗНЕСБАНК"	не применимо	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ )	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ )	не применимо	добавочный капитал	на индивидуальной осн ове	субординированны й кредит (депози т, заем)	600000	600000
17	Банк ВТБ (ПАО)	не применимо	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ )	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ )	не применимо	добавочный капитал	на индивидуальной осн ове	субординированны й кредит (депози т, заем)	1700000	1700000
18	Банк ВТБ (ПАО)	не применимо	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ )	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ )	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной осн ове	субординированны й кредит (депози т, заем)	2700000	2700000



8	акционерный капитал	02.04.2018	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
9	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	29.12.2018	срочный	21.12.2025	нет	досрочный возврат не ранее чем через 5 лет с момента (даты) включения суммы кредита в состав источников дополнительного капитала	не применимо	фиксированная ставка	11.75	не применимо	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
10	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	29.03.2019	бессрочный	без ограничения срока	нет	досрочный возврат не ранее чем через 5 лет с момента (даты) включения суммы кредита в состав источников добавочного капитала	не применимо	фиксированная ставка	14.0	не применимо	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
11	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	27.06.2019	бессрочный	без ограничения срока	нет	досрочный возврат не ранее чем через 5 лет с момента (даты) включения суммы кредита в состав источников добавочного капитала	не применимо	фиксированная ставка	13.20	не применимо	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
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	нет
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)	нет
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	нет
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	нет
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 кр	не применимо	фиксированная ставка	12.45	не применимо	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) уча	нет

						едита в состав источников добавочного капитала					стника банковской группы)
17	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	30.06.2020	бессрочный	без ограничения срока	нет	досрочный возврат не применимо	не применимо	фиксированная ставка	12.19	не применимо	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КЮ и (или) участника банковской группы)
18	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	30.06.2020	срочный	10.06.2027	нет	досрочный возврат не применимо	не применимо	фиксированная ставка	8.96	не применимо	частично по усмотрению кредитной организации (головной КЮ и (или) участника банковской группы)

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход									
			Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не 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 осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, производится конвертация	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



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

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](http://www.pochtabank.ru)

Раздел "Справочно".

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

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

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

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

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

Президент - Председатель Правления

Руденко Дмитрий Васильевич

Главный бухгалтер

Бабкина Ольга Григорьевна







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	
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	
23	Прочие движения		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
24	Данные за отчетный период	6.3	670235.0000	0.0000	27428298.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	848343.0000	132938.0000	0.0000	0.0000	19224373.0000	48304187.0000

Президент - Председатель Правления



Руденко Дмитрий Васильевич

Главный бухгалтер

Бабкина Ольга Григорьевна

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.07.2020 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	55750512	53068155	51857062	48236589	37901926
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	6.1	45480864	43460044	42823424	40795798	30461135
2	Основной капитал	6.3	67450512	63068155	61857062	57636589	447301926
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	6.1	57180864	53460044	52823424	50195798	39861135
3	Собственные средства (капитал)	6.3	84128382	78178771	74757063	72962127	58295149
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	6.1	73446419	67909123	65723425	63836165	49898766
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	8	766292339	723802624	684011260	631176425	563880989
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, проценты							
5	Норматив достаточности базового капитала H1.1 (H20.1)		17.275	17.332	17.581	17.642	16.722
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		16.045	16.098	16.336	16.447	15.435

6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	18.802	18.713	19.043	19.132	18.389										
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	17.600	17.501	17.815	17.933	17.112										
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Инд,Н1.3, Н20.0)	10.979	10.801	10.929	11.560	10.338										
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	19.762	19.528	19.723	10.089	18.902										
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от сумм активов, взвешенных по уровню риска), процент																
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	12.500	12.500	12.250	12.125	12.000										
9	Антициклическая надбавка	0	0	0	0	0										
10	Надбавка за системную значимость	0	0	0	0	0										
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)	12.500	12.500	12.250	12.125	12.000										
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	12.775	12.713	12.929	13.132	12.222										
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА																
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	1476280008	1477012327	1480347438	1473295556	1423131031										
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	114.162	113.221	112.878	112.178	111.179										
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	112.219	111.378	111.141	110.512	109.329										
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.															
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.															
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент															
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																
18	Именное стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.															
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.															
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент															
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	148.000	148.951	140.081	182.339	160.430										
22	Норматив текущей ликвидности Н3	114.993	114.514	1134.543	1104.832	1110.848										
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	156.857	160.094	161.748	168.760	174.545										
24	Норматив максимального размера риска	максимальное	количество	длительность												

	на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	значение	нарушений	значение	нарушений	значение	нарушений	значение	нарушений	значение	нарушений	значение	нарушений
		1.431		1.520		1.561		1.680		2.360			
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	0		0		0		0		0			
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдеру Н10.1	0		0		0.040		0.036		0.047			
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	1.387		1.493		1.561		1.599		2.002			
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение	количество нарушений	длительность									
		1.412		1.520		1.561		1.599		2.270			
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2х												
30	Норматив достаточности индивидуального хирингового обеспечения центрального контрагента Н3х												
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4х												
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5х												
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1												
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16												
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1												
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2												
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18												

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	8	463334363
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) открыток 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,		0

	но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		2343337
7	Прочие поправки		4256760
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	8	461420940

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		475390012.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1453341.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		473936671.00
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		0.00

	(требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
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		-2343337.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		2343337.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		67450512.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		476280008.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		14.16

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2020		Данные на 01.07.2020	
			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
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>						
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:					
3	стабильные средства					
4	нестабильные средства					
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:					
6	операционные депозиты					
7	депозиты, не относящиеся к операционным					

	(прочие депозиты)				
8	необеспеченные долговые обязательства				
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	X		X	
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 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

Главный бухгалтер



Руденко Дмитрий Васильевич

Бабкина Ольга Григорьевна

## 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 01.07.2020 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	18215883	16336097
1.1.1	проценты полученные		35002315	30614572
1.1.2	проценты уплаченные		-13212479	-9498762
1.1.3	комиссии полученные		15123298	14260293
1.1.4	комиссии уплаченные		-2052916	-2623344
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		3379	6749
1.1.8	прочие операционные доходы		2625379	6714075
1.1.9	операционные расходы		-17285803	-22856382
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1987290	-281104
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	6.4	-5950021	-10066227
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		31576	-397640
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		990677	-59162244
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		591633	-1424679
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		4363262	11626907
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-16859252	43240834
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		4932083	-3949405
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	6.4	12265862	6269870
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		-4668413	-189222
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		2066	1385
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-4666347	-187837
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		393	-476
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		7599908	6081557
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		22980877	20564364
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6.1, 6.4	30580785	26645921

Президент - Председатель Правления

Руденко Дмитрий Васильевич

Главный бухгалтер

Бабкина Ольга Григорьевна



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ  
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АО «ПОЧТА БАНК»  
ЗА ПЕРИОД С 1 ЯНВАРЯ 2020 ГОДА ПО 30 ИЮНЯ 2020 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 .....	18
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 .....	42
8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ.....	65
9. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	69
10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ .....	71
11. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКАМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	75
12. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ .....	75
13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕДИНЕНИИ БИЗНЕСОВ .....	75
14. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ.....	76
15. РАСКРЫТИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ.....	76

## **1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ**

Полное фирменное наименование кредитной организации: Акционерное общество «Почта Банк». Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: АО «Почта Банк» (далее – Почта Банк, Банк).

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

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

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

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

До 01.04.2020 (включительно) Банк имел полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «Почта Банк». Сокращенное фирменное наименование: ПАО «Почта Банк». Со 02.04.2020 полное фирменное наименование Банка изменено на Акционерное общество «Почта Банк», сокращенное фирменное наименование Банка изменено на АО «Почта Банк». Указанные изменения обусловлены исключением из Устав Банка указания на то, что Банк является публичным и регистрацией данных изменений в Едином государственном реестре юридических лиц.

По тексту отчета используется наименование Банка, действовавшее на конец отчетного периода.

В связи с изменением со 02.04.2020 фирменного наименования, Банку выдана новая универсальная лицензия от 09.04.2020 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами, номер лицензии без изменений – № 650. 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).

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

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

## **2. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

### **Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации**

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

Банк предоставляет услуги по платежам и переводам денежных средств посредством широкой сети банкоматов 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 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.

---

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

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

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

Важная задача для Банка — сделать базовые финансовые услуги доступными жителям даже самых отдаленных территорий. Почта Банк обладает широкой 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. Почта Банк уделяет большое внимание развитию дистанционных каналов обслуживания, стремится создать удобное и функциональное приложение, которое могло бы заменить клиенту визит в Банк. Используется большое количество современных технологий, гибкий подход к их внедрению с целью соответствовать ожиданиям клиента.

Одними из приоритетных направлений деятельности Банка является развитие доступности финансовых услуг в малых и труднодоступных населенных пунктах, доля которых в географии присутствия превышает 86% (6 997 населенных пункта).

На 01.07.2020 сеть Банка представлена 19 тысячами точек обслуживания различного формата, находящимися в 83 субъектах Российской Федерации. В их числе: 433 кредитно-кассовых офиса, более 4,1 тыс. клиентских центров в отделениях почтовой связи с сотрудниками Банка и более 14,4 тыс. точек в отделениях почтовой связи с работниками АО «Почта России» являющимися агентами Банка, 116 стоек продаж, размещенных в торгово-развлекательных центрах, торговой сети Пятерочка и МФЦ.

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

Кроме того, организовано более 105,8 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 за 1 полугодие 2020 года стали:

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

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

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

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

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

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 и др.

б) Для юридических лиц:

- расчетно-кассовое обслуживание;

- торговый эквайринг;

- зарплатный проект.

Независимой аудиторской организацией ООО «ФБК» 31.03.2020 подтверждено, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2019 год достоверно отражает во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01.01.2020, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2019 год и аудиторское заключение раскрыты 06.04.2019 на официальном сайте Банка в соответствии с Положением Банка России от 30.12.2014 № 454-П<sup>2</sup> и Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У<sup>3</sup> (далее – Указание № 4983-У).

### **Принятые по итогам рассмотрения промежуточной отчетности решения о распределении чистой прибыли**

На дату составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года выплата дивидендов по акциям Банка за 2019 год не осуществлялась, что обусловлено переносом в 2020 году срока проведения годового Общего собрания акционеров Банка (Протокол от 30.06.2020 №07/20з). Годовое Общее собрание акционеров Банка в 2020 году будет проведено в сроки, установленные законодательством Российской Федерации, не позднее 30.09.2020.

Аудиторская организация, которой по договору на оказание аудиторских услуг Банком поручено проведение аудиторской проверки в части подтверждения финансового результата деятельности за 2019 год, а также на 01.02.2020 и 01.04.2020, не является связанным с Банком лицом по законодательству Российской Федерации. На 01.01.2020 и на отчетные даты 1 полугодия 2020 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 01.07.2020, составленной Банком в соответствии с порядком, установленным Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У<sup>4</sup> (далее – Указание № 4927-У), показана в динамике величина собственного капитала отчетного периода, и предыдущего отчетного года.

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

На 01.07.2020 в России действовали 427 кредитных организаций, включая 11 системно значимых кредитных организаций, доля которых в активах банковского сектора с учетом их дочерних кредитных организаций (еще 15 кредитных организаций) составляет более 70%.

В июне 2020 г. активы банковского сектора выросли на 1,5 трлн руб. (+1,6%), до 95 трлн руб., в большей части за счет высоколиквидных компонентов (ценных бумаг и остатков на корреспондентских счетах в Банке России) – на 0,9 трлн руб. (+3,4%), а также кредитного портфеля – на 0,4 трлн руб. (+0,6%).

В июне 2020 г. в розничном кредитовании произошло заметное оживление (+1,0%) после слабого роста

---

<sup>2</sup> «Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг».

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

<sup>4</sup> «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

в мае (+0,2%) и снижения в апреле (-0,7%). Необеспеченные потребительские кредиты показали прирост +0,7%.

На фоне постепенной нормализации экономической ситуации сокращается спрос заемщиков на предоставление реструктуризаций в рамках своих программ, а также кредитных каникул, предусмотренных законом. В июне объем реструктурированных кредитов населению снизился до 146 млрд руб. со 188 млрд руб. в мае и свыше 290 млрд руб. в конце марта – апреле.

В результате проведения реструктуризаций, показатели качества кредитов ухудшаются умеренными темпами. Розничная просроченная задолженность увеличилась незначительно – всего на 8 млрд руб. (+0,9%) в июне, по сравнению с существенным ростом в мае (+25 млрд руб.), а ее доля не изменилась и составила 4,7%. В структуре розничного портфеля качество снизилось в большей степени по необеспеченным кредитам. Доля неработающих ссуд (с просроченной задолженностью свыше 90 дней) выросла до 8,6% на 01.06.2020.

Ситуация с ресурсной базой в целом нормализовалась после повышенной волатильности в последние месяцы. Средства населения существенно возросли (+585 млрд руб., или 1,9%). Приток вкладов показали главным образом системно значимые кредитные организации (+2,2%), тогда как в других банках из топ-100 прирост составил +0,7%. В значительной степени рост был обусловлен выплатами в рамках государственной программы поддержки семей с детьми (по оценкам Банка России, в июне выплаты составили порядка 290 млрд руб.).

Чистая прибыль банковского сектора за первое полугодие 2020 г. составила 630 млрд руб., что немного выше 560 млрд руб. за первое полугодие 2019 г. (без учета влияния перехода на МСФО 9). Положительный финансовый результат после налогообложения в июне показали 245 банков (63% от общего количества банков, действовавших на 01.07.2020).

В рамках нового подхода в обеспечении финансовой стабильности Банк России устанавливает надбавки к коэффициентам риска в целях расчета достаточности капитала кредитных организаций решением Совета директоров. Данный подход применяется в отношении отдельных видов активов, закрепленных в новом Указании Банка России от 31.08.2018 № 4892-У<sup>5</sup>.

Также ключевым изменением в подходах к регулированию является внедрение в банковскую практику требования по расчету показателя долговой нагрузки (ПДН), с 01.10.2019 кредитные организации обязаны рассчитывать ПДН в соответствии с установленными требованиями. Банк России и проводить калибровку зависимости уровня риска от ПДН для его использования при установлении значений макропруденциальных надбавок

В настоящее время число банковских карт, приходящихся на одного россиянина, практически приблизилось к средневропейскому - по две карты на одного жителя, по сообщениям Управления развития и регулирования национальной платежной системы Банка России. Быстрыми темпами растут безналичные платежи, уже в I квартале 2020 года доля платежей населения выросла до 86% с 78% в 2019 г. данный рост произошел на фоне ограничительных мер по борьбе с коронавирусом.

С учетом того, что россияне часто пользуются мобильными приложениями для оплаты товаров и услуг, важным становится развитие системы быстрых платежей. Системно значимые банки должны были подключиться к системе быстрых платежей до 01.10.2019, а банки с универсальной лицензией - до 01.10.2020.

Официальный курс российского рубля по отношению к доллару США, устанавливаемый Банком России, на 01.07.2020 вырос и составил 69,9513 рублей (на 01.01.2020 курс составлял 61,9057 руб.).

На 01.01.2020 ключевая ставка составляла 6,25%. В отчетном периоде Банк России 10.02.2020 снизил ключевую ставку на 25 б.п., 27.04.2020 – на 50 б.п. и 22.06.2020 на 100 б.п. и на дату составления настоящей пояснительной информации ключевая ставка составила 4,50%.

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

В этой связи Правительство и Центральный банк Российской Федерации принимают оперативные меры против экономического влияния коронавируса и волатильности на глобальных финансовых и сырьевых рынках. Правительство и Центральный банк благодаря ответственной макроэкономической политике последних лет обладают достаточным объемом финансовых ресурсов. Правительство

---

<sup>5</sup> «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала».

и Центральный банк будут принимать все необходимые для обеспечения экономической устойчивости и финансовой стабильности меры.

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

Правительство и Банк России вводят пакет мер поддержки, чтобы минимизировать последствия этих факторов для населения и экономики.

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

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

### **Экономический пакет**

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

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

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

#### **1. Обеспечение финансовой стабильности**

Правительство и Банк России уже приняли ряд мер, которые обеспечили стабилизацию российского финансового рынка в период повышенной волатильности с 9 по 13 марта.

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

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

#### **2. Поддержание финансовой устойчивости отраслей и секторов экономики**

##### **2.1. Меры в отношении авиационного транспорта и туристической деятельности**

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

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

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

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

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

## 2.2. Меры в отношении других отраслей и секторов экономики

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

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

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

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

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

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

В случае появления новых отраслей, испытывающих серьезные временные трудности, связанные с распространением коронавируса или мерами по ограничению его распространения, Банк России будет готов 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.

В июле должны начаться выплаты по уже объявленным мерам поддержки семей с детьми от трех до семи лет, что окажет поддержку семьям в непростой жизненной ситуации.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для поддержания ключевых процессов Приказом № 20-0156 от 10.03.2020 «О мерах, связанных с введением режима повышенной готовности в г. Москве в связи с угрозой распространения новой коронавирусной инфекции» введены повышенные меры по предотвращению распространения коронавирусной инфекции.

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

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

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

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

Результаты развития Банка по направлениям деятельности за 1 полугодие 2020 года характеризуются

---

<sup>6</sup> [https://www.cbr.ru/press/pr/?file=17032020\\_090000dkp2020-03-17T08\\_57\\_06.htm](https://www.cbr.ru/press/pr/?file=17032020_090000dkp2020-03-17T08_57_06.htm)

следующими показателями.

По состоянию на 01.07.2020 активы Банка составили 463 334,4 млн руб., что на 1,21% меньше величины активов на 01.01.2020 (469 019,5 млн руб.).

Величина собственных средств (капитал) Банка по состоянию на 01.07.2020 составила 84 128,4 млн руб., что на 12,54% больше величины собственных средств (капитала) на 01.01.2020 (74 757,1 млн руб.).

Чистая ссудная задолженность уменьшилась по сравнению с данными на 01.01.2020 (427 640,3 млн руб.) на 3,3% и по состоянию на 01.07.2020 составила 413 433,6 млн руб. или 89,2% от активов Банка.

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

Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, за отчетный период уменьшились (на 4,3%) и на 01.07.2020 составили 373 899,7 млн руб. против 390 758,6 млн руб. на 01.01.2020.

Чистая прибыль Банка за 1 полугодие 2020 год составила 3 535,0 млн руб. против прибыли за 1 полугодие 2019 год в размере 1 899,6 млн рублей.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 01.07.2020 составил 10,979% против 10,929% на 01.01.2020 при минимально допустимом значении, установленном Банком России, в размере 8%.

На 01.07.2020 сеть банкоматов Банка состояла из 4 800 устройств (на 01.01.2020 – 4 805). 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**

АО «Почта Банк» является головной кредитной организацией банковской группы, в которую входит дочерняя организация процессинговая компания Общество с ограниченной ответственностью «МультиКарта» (далее – ООО «МультиКарта»).

АО «Почта Банк» - универсальный розничный Банк, созданный в 2016 году Банком ВТБ 24<sup>7</sup> и ООО «Почтовые финансы»<sup>8</sup> на базе ПАО «Лето Банк», который в свою очередь создан в 2012 году на базе КАБ «Бежица-банк», основанного в октябре 1990 года.

До декабря 2017 года акции Банка в количестве 50% плюс одна акция Банка и 50% минус одна акция Банка принадлежали ВТБ 24 и ООО «Почтовые финансы», соответственно. С 29.12.2017 указанным акционерам принадлежало по 49,9999904% акций Банка, Дмитрию Руденко - 0,0000192% акций, в связи с продажей Банком ВТБ 24 двух акций Президенту - Председателю Правления АО «Почта Банк» Дмитрию Руденко.

В результате размещения Банком дополнительных обыкновенных акций после вышеуказанной даты, по состоянию на 31.12.2019 Банку ВТБ и ООО «Почтовые финансы» принадлежит по 49,999993 % акций Банка, Дмитрий Руденко является собственником 0,000015% акций Банка.

Начиная с отчетности за 9 месяцев 2018 года Банк ВТБ (ПАО) отражает инвестицию в Банк в своей консолидированной отчетности как «вложения в ассоциированное предприятие» в соответствии с МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство».

В соответствии с критериями существенности, изложенными во внутреннем документе Банка, влияние не включения отчетных данных участников банковской группы Почта Банка как по отдельности, так и в совокупности на величину собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы АО «Почта Банк» признано в соответствии с п 1.3 Положения Банка России от 03.12.2015 № 509-П<sup>9</sup> 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

---

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

<sup>8</sup> Дочерняя компания АО «Почта России» (до 01.10.2019 – ФГУП «Почта России»).

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

01.01.2020 по 30.06.2020, 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 01.07.2019, 01.01.2020 и 01.07.2020, составленных в соответствии с Указанием № 4927-У и Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У<sup>10</sup> (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-У<sup>11</sup> (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>.

### **Отчетный период и единицы измерения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – промежуточная отчетность) составлена за период с 01.01.2020 по 30.06.2020 (включительно) и по состоянию на 01.07.2020 включает:

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

Формы промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за период с 01.01.2020 по 30.06.2020 (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 АО «Почта Банк». К существенной относится информация, пропуск или искажение которой может изменить или повлиять на оценку показателей, раскрываемых Банком, и экономические решения, принимаемые пользователями на основании раскрываемой информации. В соответствии с изменениями, внесенными Федеральным законом от 01.05.2017 № 92-ФЗ<sup>12</sup> в Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1<sup>13</sup> АО «Почта Банк» отнесен к банкам с универсальной лицензией. В связи с этим в соответствии с Указанием № 4927-У Банк не заполняет раздел 1.1 «Информация об уровне достаточности капитала», раздел 2 «Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом», раздел 3 «Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери» и раздел «Справочно» формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)».

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

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

---

<sup>10</sup> «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»

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

<sup>12</sup> «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

<sup>13</sup> «О банках и банковской деятельности».

### **Изменения в порядке составления публикуемой отчетности**

Изменения в порядке составления публикуемой отчетности отсутствуют. Публикуемые формы отчетности на отчетные даты 01.01.2020 и 01.07.2020 составлялись в соответствии с Указанием № 4927-У. Данные публикуемых форм отчетности и используемые в пояснительной информации показатели являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Вместе с тем, руководствуясь письмом Банка России от 11.02.2020 № 03-41-3/892 о сборе отчетности по форме 0409110 «Расшифровка отдельных показателей деятельности кредитной организации» в целях сопоставимости данных форм промежуточной отчетности осуществлен пересчет сумм статей ф. 0409806 годовой отчетности на 01.01.2020:

- в части начисленных процентных доходов по корреспондентским счетам «НОСТРО» и резервов на возможные потери по ним из статьи «Чистая ссудная задолженность» в статью «Средства в кредитных организациях»;
- в части процентов по привлеченным средствам физических лиц и индивидуальных предпринимателей, оцениваемым по амортизированной стоимости в статью «Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей».

Во всех примечаниях по состоянию на 01.01.2020 осуществлен пересчет данных.

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

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с «Учетной политикой для целей бухгалтерского учета АО «Почта Банк» на 2020 год», утвержденной Приказом № 18-0973 от 29.12.2018 и разработанной в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ<sup>14</sup>, и основывается на Положении Банка России от 27.02.2017 № 579-П (далее – Положение № 579-П)<sup>15</sup>.

### **Основные принципы и положения Учетной политики Банка в 2020 году**

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

### **Учетной политикой закреплены следующие основные принципы и положения:**

- применение Учетной политики всеми структурными подразделениями Банка;
- непрерывность осуществления Банком своей деятельности в будущем, отсутствие у Банка намерения и необходимости ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления», финансовые результаты операций отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения/уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- применение принципов Учетной политики последовательно в течение ряда лет. В случае возникновения существенных перемен в деятельности Банка или законодательстве Российской Федерации должна обеспечиваться сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;
- разумное осуществление оценки активов и пассивов для отражения в бухгалтерском учете с достаточной степенью осторожности, обеспечивающей реальное признание расходов и обязательств, доходов и активов Банка. При отражении операций в бухгалтерском учете Банка безусловно признаются расходы и обязательства без их намеренного завышения или намеренного занижения активов либо доходов. Доходы и активы признаются с осторожностью, приток экономических выгод должен быть вероятен и достоверно оценен;
- отражение операций в учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

---

<sup>14</sup> «О бухгалтерском учете».

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

- 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 АО «Почта Банк» столь сильна, что игнорирование денежной оценки последствий этого события может привести к ложным выводам о финансовом состоянии и потенциале банка и, следовательно, приводит к изменению результатов деятельности за отчетный период. К существенной относится также информация, пропуск или искажение (по отдельности или в совокупности) которой может изменить или повлиять на оценку показателей, раскрываемых АО «Почта Банк», и экономические решения, принимаемые пользователями на основании раскрываемой АО «Почта Банк» информации.

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

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

#### **Методологические аспекты учетной политики (или принципы отражения в промежуточной 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 промежуточной отчетности за вычетом резервов на возможные потери.

##### **Учет операций по размещению денежных средств**

Учет операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению

денежных средств в соответствии с требованиями Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П<sup>16</sup> (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 АО «Почта Банк» в целях бухгалтерского учета применяет бизнес-модель по амортизированной стоимости.

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

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

### **Учет операций по привлечению денежных средств**

Учет операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам и прочим привлеченных средств в соответствии Положения Банка России от 02.10.2017 № 604-П<sup>17</sup> (далее - Положение N 604-П), МСФО(IFRS)9. При первоначальном признании привлеченные средства клиентов (далее – финансовые обязательства) оцениваются по справедливой стоимости. Операции по привлечению средств клиентов осуществляются на основании Положения № 579-П, Положения № 604-П, Инструкции Банка России от 30.05.2014 № 153-И<sup>18</sup>.

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

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

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

### **Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы**

Учет основных средств, нематериальных активов, запасов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П<sup>19</sup> (далее – Положение № 448-П).

### **Прочие активы и обязательства**

#### **1. Проценты**

Процентные доходы по размещенным денежным средствам, а также процентные расходы по

---

<sup>16</sup> «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»

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

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

<sup>19</sup> «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».

привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц отражаются в бухгалтерском учете методом начисления с учетом следующего:

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

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

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

- процентные доходы по операциям предоставления (размещения) денежных средств, по 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 промежуточной 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-ФЗ<sup>20</sup> и осуществляет учет незавершенных переводов и расчетов с другими кредитными организациями по собственным платежам, незавершенных расчетов по принятым и отправленным переводам денежных средств клиентов, в том числе принятых без открытия банковского счета, а также совершенных с использованием электронных средств платежа в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

---

<sup>20</sup> «О национальной платежной системе».

### **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)<sup>21</sup>. 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)<sup>22</sup> по балансовым активам, отраженным на отдельных лицевых счетах балансовых счетов, в том числе: остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях-корреспондентах; незавершенные расчеты, осуществляемые через счета, открытые в других кредитных организациях; незавершенные переводы и расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств; требования по прочим операциям; расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями; расчеты с прочими дебиторами и др.

### **Учет вознаграждений работников**

Учет вознаграждений работников осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 15.04.2015 № 465-П<sup>23</sup> (далее – Положение № 465-П).

---

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

<sup>22</sup> «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

<sup>23</sup> «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»

### **Доходы и расходы Банка**

Учет доходов и расходов осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П<sup>24</sup> (далее – Положение № 446-П).

#### **Сделки по уступке прав требования**

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

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

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

- доначисление процентов, прочих доходов и затрат по сделке;
- корректировку стоимости размещенных денежных средств по кредитным договорам до 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 АО «Почта Банк» руководствуется требованиями МСФО (IFRS) 9, Положения Банка России от 02.10.2017 № 606-П<sup>25</sup> (далее - Положение № 606-П), Положения № 579-П и Положения Банка России от 04.07.2011 № 372-П<sup>26</sup>.

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

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

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

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

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

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

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

- **в учет нематериальных активов** - определена стоимость минимального объекта учета для признания в качестве инвентарного объекта в сумме, превышающей 100 000 (Сто тысяч) рублей без налога на добавленную стоимость на дату ввода в эксплуатацию;
- **учет деловой репутации** дополнен возможностью ее амортизации в течение срока, определяемого на дату ее признания, но не превышающего 10 лет;

---

<sup>24</sup> «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»

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

<sup>26</sup> «Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

– **учет запасов** дополнен необходимостью проведения оценки запасов после их первоначального признания по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой возможной цене продажи. С обязательным проведением такой оценки на конец отчетного года.

– **учет договоров аренды** осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П<sup>27</sup>, МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Договора аренды, по условиям которых АО «Почта Банк» выступает в качестве арендатора классифицируются в качестве актива в форме права пользования - актива, который представляет собой право арендатора использовать базовый актив в течение срока аренды.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 5. СВЕДЕНИЯ О СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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

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

### 6.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

#### Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.			
№ п/п	Виды денежных средств и их эквивалентов	на 01.07.2020	на 01.01.2020
1	Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва на возможные потери, всего,	31 192 486	23 851 983
	в том числе:		
1.1	наличные денежные средства	18 426 240	17 878 805

<sup>27</sup> «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

1.2	на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	11 690 623	4 509 927
1.3	средства на счетах в кредитных организациях Российской Федерации	1 074 566	1 472 031
1.4	на корреспондентских счетах в банках иностранных государств	1 057	20
2	Резервы на возможные потери	6 117	8 800

Денежные средства и их эквиваленты, недоступные для использования или имеющие ограничения в использовании, как по состоянию на 01.07.2020, так и на 01.01.2020, 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 01.07.2020 года сумма обязательных резервов составила 2 803 419 тыс. рублей, на 01.01.2020 - 2 834 995 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» составила 1 167 000 тыс. руб., что соответствует 100% доли участия (прав голоса) в уставном капитале общества.

В декабре 2019 года Банком получены дивиденды от участия в уставном капитале дочерней процессинговой компании ООО «МультиКарта» за 9 месяцев 2019 года в сумме 427 949 тыс. рублей, а в июне 2020 года - за 4-й квартал 2019 года в сумме 178 441 тыс. рублей, что соответствует доле участия Банка в капитале общества на дату распределения дивидендов, равной 100%.

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

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

### **Метод учета инвестиций в дочерние организации**

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

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

Банк осуществляет свою деятельность исключительно в розничном сегменте и на сегодняшний день потенциальными заемщиками являются российские граждане. По состоянию на 01.07.2020 в состав ссуд, предоставленных юридическим лицам, включена задолженность связанного с Банком предприятия АО «Почта России», приравненная к ссудной. Ипотечные ссуды, предоставленные физическим лицам, в отчетном периоде Банком не выдавались и на отчетную дату на балансе Банка отсутствуют.

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

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

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 июля 2020 года**

тыс. руб.

№ п/п	Виды задолженности в разрезе заемщиков и направлений деятельности	На 01.07.2020					На 01.01.2020				
		Ссудная задолженность	Корректировка стоимости (МСФО (IFRS) 9)	Резерв	Оценочный резерв под ОКУ	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Корректировка стоимости (МСФО (IFRS) 9)	Резерв	Оценочный резерв под ОКУ	Чистая ссудная задолженность
1	Ссудная задолженность, всего	464 101 852	0	44 255 156	9 857 082	409 989 614	473 421 310	0	40 780 232	8 054 538	424 586 540
	в том числе:										
1.1	Межбанковские кредиты и депозиты	47 000 000	0	0	0	47 000 000	62 000 000	0	0	0	62 000 000
	в т.ч. депозиты в Банке России	47 000 000	0	0	0	47 000 000	62 000 000	0	0	0	62 000 000
1.2	Ссуды юридическим лицам	575 923	0	66 007	0	509 916	402 258	0	105 804	0	296 454
1.3	Ссуды физическим лицам	416 525 929	0	44 189 149	9 857 082	362 479 698	411 019 052	0	40 674 428	8 054 538	362 290 086
2	Начисленные проценты, корректировки по приведению стоимости финансовых инструментов к амортизированной стоимости	8 339 039	(2 391 983)	4 278 806	(1 775 732)	3 443 982	8 019 396	(2 589 478)	4 425 438	(2 049 324)	3 053 804
3	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего	472 440 891	(2 391 983)	48 533 962	8 081 350	413 433 596	481 440 706	(2 589 478)	45 205 670	6 005 214	427 640 344

На отчетную дату 01.07.2020 в составе ссуд, предоставленных физическим лицам, отражены приобретенные у дочерней организации АО МФО «Лето-деньги»<sup>28</sup> права требования по кредитам физических лиц с учетом корректировок МСФО (IFRS) 9 на сумму 93 103 тыс. рублей, сумма сформированного резерва по ним составила 92 957 тыс. рублей.

Кредитный портфель Банка за период с 01.01.2020 по 01.07.2020 уменьшился на 9 319 458 тыс. рублей или на 1,97% и составил 464 101 852 тыс. рублей.

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

тыс. руб.

№ п/п	Кредитный продукт	На 01.07.2020	На 01.01.2020
1	Потребительские кредиты	354 670 549	344 922 159
2	Покупки в кредит	41 064 643	45 712 984

<sup>28</sup> 01.10.2019 АО «Лето-деньги» ликвидировано в добровольном порядке с внесением соответствующей записи в ЕГРЮЛ

*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 июля 2020 года*

3	Кредитные карты	20 790 010	20 383 909
4	Итого ссудная задолженность физических лиц	416 525 202	411 019 052
5	Резерв на возможные потери	44 188 724	40 674 428
6	Оценочный резерв под ОКУ	9 857 082	8 054 538
7	Итого чистая ссудная задолженность физических лиц	362 479 396	362 290 086

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

тыс. руб.

№ п/п	Сроки, до погашения от отчетной даты	На 01.07.2020	На 01.01.2020
1	До 30 дней	6 730 917	4 598 604
2	От 31 до 90 дней	3 591 026	2 654 989
3	От 91 до 180 дней	8 304 775	7 971 595
4	От 181 до 270 дней	10 593 184	11 889 443
5	От 271 дней до 1 года	12 737 462	16 003 873
6	Свыше 1 года	344 535 398	341 585 838
7	Просроченная задолженность	30 032 440	26 314 709
8	Итого ссудная задолженность	416 525 202	411 019 052
9	Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	44 188 724	40 674 428
10	Оценочный резерв под ОКУ	9 857 082	8 054 538
11	Итого чистая ссудная задолженность	362 479 396	362 290 086

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

Структура ссудной задолженности физических лиц в разрезе географических зон (регионов Российской Федерации) на отчетную дату 01.07.2020 и на начало года:

тыс. руб.

№ п/п	Территории мест нахождения заемщиков	Ссудная задолженность	
		на 01.07.2020	на 01.01.2020
	Ссудная задолженность, всего:	416 525 202	411 019 052
	в том числе:		
1	Алтайский край	6 243 456	6 002 930
2	Краснодарский край	19 264 253	19 111 715
3	Красноярский край	9 650 242	9 709 245
4	Приморский край	3 299 255	2 936 238
5	Ставропольский край	9 786 663	9 624 322
6	Хабаровская область	2 374 645	2 160 836
7	Амурская область	1 907 425	1 749 041
8	Архангельская область	4 057 660	4 059 883
9	Ненецкий автономный округ	205 927	207 973
10	Астраханская область	5 042 037	5 061 166
11	Белгородская область	4 202 835	4 184 549
12	Брянская область	4 071 098	4 011 673
13	Владимирская область	4 776 355	4 772 572
14	Волгоградская область	8 097 137	8 180 911
15	Вологодская область	3 621 407	3 654 786
16	Воронежская область	7 486 111	7 314 569

*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 июля 2020 года*

17	Нижегородская область	10 204 872	10 040 787
18	Ивановская область	3 232 907	3 269 178
19	Иркутская область	8 097 678	8 015 363
20	Республика Ингушетия	330 627	242 528
21	Калининградская область	4 420 403	4 378 328
22	Тверская область	4 953 557	4 949 546
23	Калужская область	3 837 433	3 895 861
24	Камчатский край	485 083	450 090
25	Кемеровская область	8 872 629	8 815 036
26	Кировская область	3 645 625	3 610 718
27	Костромская область	1 436 523	1 442 729
28	Республика Крым	2 043	2 766
29	Самарская область	12 223 015	11 925 784
30	Курганская область	1 896 340	1 813 776
31	Курская область	3 502 195	3 435 088
32	г. Санкт-Петербург	13 076 295	13 161 771
33	Ленинградская область	6 916 458	6 845 408
34	Липецкая область	4 092 683	4 145 762
35	Магаданская область	292 395	281 486
36	г. Москва	19 668 742	19 592 399
37	Московская область	24 150 619	23 694 234
38	Мурманская область	3 966 259	4 015 607
39	Новгородская область	2 450 314	2 439 820
40	Новосибирская область	9 422 142	9 297 233
41	Омская область	5 433 825	5 239 378
42	Оренбургская область	7 106 684	7 032 974
43	Орловская область	2 195 182	2 209 808
44	Пензенская область	4 642 516	4 499 825
45	Пермский край	7 405 742	7 354 573
46	Псковская область	2 088 122	2 054 154
47	Ростовская область	11 676 590	11 553 693
48	Рязанская область	4 489 787	4 463 834
49	Саратовская область	7 412 849	7 357 491
50	Сахалинская область	1 034 958	938 984
51	Свердловская область	10 552 328	10 564 247
52	Смоленская область	3 445 266	3 465 782
53	г. Севастополь	2 256	2 153
54	Тамбовская область	3 598 231	3 621 770
55	Томская область	3 702 745	3 710 024
56	Тульская область	5 108 562	5 092 724
57	Тюменская область	4 973 492	4 958 737
58	Ханты-Мансийский автономный округ-Югра	6 249 403	6 399 818
59	Ямало-Ненецкий автономный округ	2 569 228	2 539 878
60	Ульяновская область	3 938 745	3 851 032
61	Челябинская область	8 663 137	8 446 061
62	Забайкальский край	2 786 171	2 603 620

63	Чукотский автономный округ	81 257	85 045
64	Ярославская область	4 117 326	4 122 040
65	Республика Адыгея	1 487 535	1 400 638
66	Республика Башкортостан	11 375 451	11 202 780
67	Республика Бурятия	3 864 205	3 820 132
68	Республика Дагестан	1 092 116	865 334
69	Кабардино-Балкарская Республика	603 096	445 954
70	Республика Алтай	401 226	390 795
71	Республика Калмыкия	1 246 685	1 193 015
72	Республика Карелия	2 366 698	2 376 677
73	Республика Коми	4 107 993	4 075 983
74	Республика Мари Эл	1 770 015	1 735 511
75	Республика Мордовия	2 074 860	1 983 934
76	Республика Северная Осетия – Алания	860 616	638 439
77	Карачаево-Черкесская Республика	482 723	339 800
78	Республика Татарстан	12 453 647	12 396 561
79	Республика Тыва	606 967	539 394
80	Удмуртская Республика	4 124 660	4 096 641
81	Республика Хакасия	2 040 323	2 041 737
82	Чеченская Республика	854 613	701 748
83	Чувашская Республика	3 325 653	3 286 081
84	Республика Саха (Якутия)	2 584 956	2 578 157
85	Еврейская автономная область	263 419	238 384

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

Информация об убытках, суммах оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У<sup>29</sup> (далее – Указание № 2732-У) на 01.07.2020 представлена в таблице:

тыс. руб.				
№ п/п	Наименование показателя	Создано	Восстановлено	Изменение за 1 полугодие 2020 год
1	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	61 873 219	45 997 767	(15 875 452)
	в том числе:			
1.1	Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	175 704	178 387	2 683
1.2	Резерв на возможные потери по средствам, размещенным в банках-нерезидентах	255	255	0
1.3	Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц	190 036	223 872	33 836

<sup>29</sup> «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

1.4	Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц	56 990 129	43 533 956	(13 456 173)
1.5	Резерв на возможные потери по оценочным обязательствам некредитного характера	4 517 095	2 061 297	(2 455 798)
2	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0
3	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0
4	Изменение резерва по прочим потерям	2 579 222	2 376 508	(202 714)
	в том числе:			
4.1	Резерв по основным средствам, нематериальным активам и материальным запасам	0	0	0
4.2	Резерв на возможные потери по прочим активам, условным обязательствам кредитного характера	2 579 222	2 376 508	(202 714)
5	Итого:	64 452 441	48 374 275	(16 078 166)

### **Информация по каждому классу основных средств**

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

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

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

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

При расчете амортизируемой величины АО «Почта Банк» применяет критерий существенности ликвидационной стоимости объекта основных средств в случае возможности ее надежного определения в размере 5% от первоначальной стоимости (т.е. ликвидационная стоимость учитывается при расчете амортизируемой величины в случае если расчетная ликвидационная стоимость объекта составляет 5% или 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 01.07.2020 представлены следующими классами:

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

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

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

№	Класс основных средств	тыс. руб.	
		Выбытие долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Прочие выбытия
1	Автотранспортные средства	3 901	0
2	Мебель	0	1 455
3	Офисное и прочее оборудование	0	4 074
4	Рекламное оборудование	0	1 312
	Итого	3 901	6 841

На 01.07.2020 ограничения прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют. Передача в залог основных средств Банком в течение отчетного периода не производилась.

Недвижимость по состоянию на 01.07.2020 и на 01.01.2020 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 01.07.2020	Балансовая стоимость на 01.01.2020
1	Основные средства	7 117 910	6 997 412
2	Вложение в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	457 471	497 497
3	Нематериальные активы	2 415 751	2 230 770
4	Материальные запасы, всего,	5 252	67 119
	в том числе:		
4.2	Материалы и запасные части	5 252	5 933
4.3	Инвентарь и принадлежности	0	61 186
4.4	Издания	0	0
5	Имущество, полученное в финансовую аренду	4 446 864	0
6	Балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	14 443 248	9 792 798
7	Амортизация	4 882 314	3 675 949
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, итого	9 560 934	6 116 849

Доля основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в активах Банка на 01.07.2020 составила 2,06%. На отчетную дату 01.01.2020 доля составляла 1,3%.

Сверка балансовой стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 01.07.2020 и предыдущие отчетные даты 01.01.2020 и 01.01.2019, отражающая поступления, выбытие, переоценку и суммы амортизации, представлена в таблице:

*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 июля 2020 года*

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 01.01.2019	9 323 912	5 998 509	1 922 598	129 814	0	1 272 991
1.1	Поступление	3 238 699	1 021 061	274 639	1 195 925	0	747 074
1.2	Выбытие	2 769 813	22 158	0	1 258 620	0	1 489 035
1.3	Переоценка (убыток от обесценения за отчетный период)	0	0	0	0	0	0
2	Первоначальная (или переоцененная) стоимость на 01.01.2020	9 792 798	6 997 412	2 197 237	67 119	0	531 030
2.1	Поступление	10 171 879	131 239	185 028	336 893	0	9 518 719
2.2	Выбытие	5 521 429	10 741	0	398 760	0	5 111 928
2.3	Переоценка (убыток от обесценения за отчетный период)	0	0	0	0	0	0
3	Первоначальная (или переоцененная) стоимость на 01.07.2020	14 443 248	7 117 910	2 382 265	5 252	0	4 937 821
4	Амортизация на 01.01.2019	2 336 377	1 787 907	548 470	0	0	0
4.1	Начисление	1 354 130	976 781	377 349	0	0	0
4.2	Выбытие	14 558	14 558	0	0	0	0
05	Амортизация на 01.01.2020	3 675 949	2 750 130	925 819	0	0	0
5.1	Начисление	613 923	506 016	190 333	0	0	523 767
5.2	Выбытие	6 712	6 712	0	0	0	7 039
6	Амортизация на 01.07.2020	4 882 314	3 249 434	1 116 152	0	0	516 728
7	Резерв на возможные потери на 01.01.2019	0	0	0	0	0	0
7.1	Начисление	0	0	0	0	0	0
7.2	Восстановление	0	0	0	0	0	0

8	Резерв на возможные потери на 01.01.2020	0	0	0	0	0	0
8.1	Начисление	0	0	0	0	0	0
8.2	Восстановление	0	0	0	0	0	0
9	Резерв на возможные потери на 01.07.2020	0	0	0	0	0	0
10	Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 01.01.2019	6 987 535	4 210 602	1 374 128	129 814	0	1 272 991
11	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
12	Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 01.07.2020	9 560 934	3 868 476	1 266 113	5 252	0	4 421 093

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

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств на 01.07.2020 составляет 528 669 тыс. рублей.

Основные средства, изъятые из эксплуатации и не классифицированные как предназначенные для продажи, на 01.07.2020 отсутствуют.

Затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств за 1 полугодие 2020 год отсутствуют.

Договорные обязательства по приобретению основных средств на отчетную дату 01.07.2020 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 операционной аренды. Балансовая стоимость основных средств, полученных по договорам аренды, на отчетную дату 01.07.2020 составила 36 301 тыс. руб. Балансовая стоимость другого имущества, полученного по договорам аренды, на отчетную дату 01.07.2020 отсутствует.

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

Балансовая стоимость основных средств, полученных по договорам аренды, на отчетную дату 01.01.2020 составляла 5 618 310 тыс. руб. Балансовая стоимость другого имущества, полученного по договорам аренды, на отчетную дату 01.01.2019 отсутствует.

Основные средства и другое имущество, переданные в аренду, по состоянию на 01.07.2020 и на 01.01.2020 на балансе Банка отсутствуют.

Сумма арендных платежей и платежей по субаренде, признанных в качестве расходов в отчетном периоде, составила 19 639 тыс. руб. Сумма условной арендной платы, признанной в качестве доходов в 1 полугодии 2020 года, отсутствует.

**Информация по каждому классу нематериальных активов**

Нематериальные активы, созданные кредитной организацией и созданные в результате объединения бизнесов на балансе Банка на 01.07.2020 отсутствуют.

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

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

Сверка балансовой стоимости нематериальных активов на текущую отчетную дату 01.07.2020 и предыдущую отчетную дату 01.01.2020, отражающая поступления, прочие выбытия, суммы накопленной амортизации, признанные в отчетном периоде, убытки от обесценения, по каждому классу нематериальных активов представлена в следующей таблице:

тыс. руб.									
Класс нематериальных активов	Балансовая стоимость на 01.07.20	Балансовая стоимость на 01.01.20,	Накопленная амортизация на 01.07.20	Накопленная амортизация на 01.01.20	Амортизация, признанная в течение отчетного периода	Убытки от обесценения на 01.07.20	Убытки от обесценения на 01.01.20	Поступления нематериальных активов, приобретенных как отдельные активы на 01.07.20	Прочие выбытия на 01.07.20
Программное обеспечение и базы данных	2 347 971	2 165 845	1 094 607	906 955	187 652	0	0	182 126	0
Оригиналы произведений развлекательного жанра, литературы и искусства	14 268	11 366	7 096	5 465	1 630	0	0	2 902	0
Товарные знаки и знаки обслуживания	18 618	18 618	14 001	13 091	910	0	0	0	0
Сценарные произведения	1 408	1 408	448	308	141	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>2 382 265</b>	<b>2 197 237</b>	<b>1 116 152</b>	<b>925 819</b>	<b>190 333</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>185 028</b>	<b>0</b>

Договорные обязательства по приобретению основных средств на отчетную дату 01.07.2020 отсутствуют. Затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств в течение 1 полугодия 2020 года не производились.

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных нематериальных активов на 01.07.2020 составляла 170 980 тыс. рублей.

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

Нематериальные активы, контролируемые, но не признанные по причине несоответствия критериям признания, на 01.07.2020 отсутствуют.

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

Доля прочих активов в структуре активов Банка на 01.07.2020 значительно сократилась по сравнению с отчетной датой начала года (на 01.01.2020 составила 0,80% или 3 733 876 тыс. руб.) и по состоянию на 01.07.2020 составила 0,35% или 1 618 754 тыс. рублей. Основная доля в составе прочих активов (без учета резервов на возможные потери) на 01.07.2020 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 01.07.2020 представлены следующим образом:

№ п/п	Вид прочего актива	Сумма	в том числе в разрезе валют			
			рубли	доллары США	евро	прочие валюты
1	Прочие активы	1 618 754	X	X	X	X
1.1	Финансовые активы	586 462	587 562	(1 122)	22	0
1.1.1	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации (актив)	988 400	988 400	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)	1 632 407	1 632 333	74	0	0
1.1.4	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (пассив)	(1 028 074)	(1 026 878)	(1 196)	-	0
1.1.5	Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	31 299	31 277	0	22	0
1.1.6	Требования по прочим операциям	(3 208 743)	(3 208 743)	0	0	0
1.1.7	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	262 289	262 289	0	0	0
1.1.8	Расчеты с прочими дебиторами	1 908 884	1 908 884	0	0	0
1.2	Нефинансовые активы	3 171 581	3 171 244	194	143	0
1.2.1	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	1 591	1 591	0	0	0
1.2.2	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3 157 622	3 157 622	0	0	0
1.2.3	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	994	657	194	143	0
1.2.4	Расчеты по налогам и сборам	11 374	11 374	0	0	0
1.3	Финансовые и нефинансовые активы, итого	3 758 043	3 758 806	(928)	165	0
1.4	Резервы на возможные потери	2 139 289	X	X	X	X

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

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 июля 2020 года**

тыс. руб.

№ п/п	Вид прочего актива	Сумма	в том числе в разрезе валют			
			рубли	доллары США	евро	прочие валюты
1	Прочие активы	3 733 876	X	X	X	X
1.1	Финансовые активы	1 920 752	1 069 572	0	20	0
1.1.1	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации (актив)	1 180 044	1 180 044	0	0	0
1.1.2	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации (пассив)	0	0	0	0	0
1.1.3	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (актив)	1 784 668	1 783 559	1 109	0	0
1.1.4	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (пассив)	(933 508)	(931 957)	(1 548)	(3)	0
1.1.5	Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	36 912	36 892	0	20	0
1.1.6	Требования по прочим операциям	(674 402)	(674 402)	0	0	0
1.1.7	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	161 275	161 275	0	0	0
1.1.8	Расчеты с прочими дебиторами	365 763	365 763	0	0	0
1.2	Нефинансовые активы	4 112 000	4 111 697	160	143	0
1.2.1	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	1 736	1 736	0	0	0
1.2.2	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	4 006 096	4 006 096	0	0	0
1.2.3	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	93 037	92 734	160	143	0
1.2.4	Расчеты по налогам и сборам	11 131	11 131	0	0	0
1.3	Финансовые и нефинансовые активы, итого	6 032 752	5 181 269	160	163	0
1.4	Резервы на возможные потери	2 298 876	X	X	X	X

**Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций**

По состоянию на 01.07.2020 средства кредитных организаций на балансе Банка составили 27 300 000 тыс. руб. (01.01.2020 – 22 900 00 тыс. руб.). При этом 100% всех средств кредитных организаций привлечены от банков, входящих в Группу ВТБ.

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

тыс. руб.

№ п/п	Виды средств	На 01.07.2020	На 01.01.2020
1	Средства кредитных организаций, всего	27 300 000	22 900 000
	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	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	27 300 000	22 900 000
	в том числе:		
1.2.1	кредитных организаций – резидентов	27 300 000	22 900 000
	в том числе:		
1.2.2.1	субординированные кредиты	27 300 000	22 900 000
1.2.2	кредитных организаций – нерезидентов	0	0
1.3	незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	0	0

Субординированные кредиты привлечены Банком в 2016 - 2020 годах от акционера Банка ВТБ 24 (ПАО) и Банка ВТБ (ПАО), а также ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» и ПАО «Запсибкомбанк», входящими в группу ВТБ на рыночных условиях на срок более 5 лет в целях включения в расчет добавочного и дополнительного капитала по согласованию с Банком России в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П<sup>30</sup> (далее - Положение № 646-П). В соответствии с Договорами субординированного кредита досрочное погашение кредитов возможно не ранее, чем через 5 лет с даты включения в состав источников дополнительного капитала и требует письменного согласования с Банком России.

#### **Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения**

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

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2020				На 01.01.2020			
		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,	373 899 679	373 899 601	78	0	390 758 575	390 757 282	1 293	0
	в том числе:								
1.1	Средства юридических лиц	769 647	769 631	16	0	764 208	764 194	14	0
	из них:								
1.1.1.	Средства на текущих счетах организаций, находящихся в государственной, в том числе Федеральной собственности	22 372	22 372	0	0	30 993	30 993	0	0
1.1.2.	Средства на депозитных счетах организаций, находящихся в государственной, в том числе Федеральной собственности	25 060	25 060	0	0	139 413	139 413	0	0

<sup>30</sup> «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 июля 2020 года*

1.1.3.	Средства на текущих счетах негосударственных организаций, в том числе индивидуальных предпринимателей	575 866	575 850	16	0	496 908	496 894	14	0
1.1.4.	Средства на депозитных счетах негосударственных организаций, в том числе индивидуальных предпринимателей	146 349	146 349	0	0	96 894	96 894	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	373 130 032	373 129 970	62	0	389 994 367	389 993 088	1 279	0
	из них:								
1.2.1.	Средства на текущих счетах физических лиц	180 596 712	180 596 650	62	0	140 899 035	140 897 756	1 279	0
	в том числе:								
1.2.1.1	физических лиц - резидентов	180 379 822	180 379 760	62	0	140 758 972	140 757 693	1 279	0
1.2.1.2	физических лиц - нерезидентов	216 890	216 890	0	0	140 063	140 063	0	0
1.2.2.	Вклады (депозиты) физических лиц	192 329 379	192 329 379	0	0	249 095 332	249 095 332	0	0
	в том числе:								
1.2.2.1	физических лиц - резидентов	192 186 700	192 186 700	0	0	248 908 125	248 908 125	0	0
1.2.2.2	физических лиц - нерезидентов	142 679	142 679	0	0	187 207	187 207	0	0

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 01.07.2020 составили 90,09% в общем объеме обязательств Банка против 92,11% на начало года (на 01.01.2020).

Структура привлеченных денежных средств физических лиц в разрезе географических зон (регионов Российской Федерации) на отчетные даты 01.07.2020 и 01.01.2020:

тыс. руб.

№ п/п	Территории мест привлечения денежных средств физических лиц	Привлечение денежных средств физических лиц	
		На 01.07.2020	На 01.01.2020
	Денежных средств физических лиц, всего:	369 067 333	384 148 113
	в том числе:		
1	Алтайский край	2 521 539	2 567 593
2	Краснодарский край	9 481 031	10 459 334
3	Красноярский край	5 441 151	5 454 686
4	Приморский край	1 815 806	1 667 818
5	Ставропольский край	4 953 711	5 462 117
6	Хабаровская область	1 707 678	1 486 557
7	Амурская область	613 631	561 032

*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 июля 2020 года*

8	Архангельская область	4 846 063	4 784 750
9	Астраханская область	1 888 436	1 849 406
10	Белгородская область	1 744 406	1 896 383
11	Брянская область	2 546 334	2 739 990
12	Владимирская область	2 235 121	2 314 002
13	Волгоградская область	4 923 555	5 213 899
14	Вологодская область	2 930 704	3 201 056
15	Воронежская область	4 178 932	4 497 726
16	Нижегородская область	8 284 569	8 740 455
17	Ивановская область	1 599 536	1 572 863
18	Иркутская область	2 891 543	2 910 259
19	Республика Ингушетия	190 814	202 171
20	Калининградская область	3 317 306	3 420 133
21	Тверская область	4 607 346	5 021 656
22	Калужская область	3 075 864	3 257 296
23	Камчатский край	726	233
24	Кемеровская область	4 188 783	4 353 186
25	Кировская область	2 185 936	2 429 986
26	Костромская область	591 775	660 672
27	Самарская область	12 389 080	12 536 083
28	Курганская область	822 838	824 809
29	Курская область	1 262 399	1 446 285
30	г. Санкт-Петербург	44 016 161	44 475 821
31	Ленинградская область	825 515	92 856
32	Липецкая область	2 578 075	2 925 911
33	г. Москва	91 556 024	95 347 244
34	Московская область	32 833 273	34 857 561
35	Мурманская область	6 454 719	6 341 916
36	Новгородская область	1 898 891	1 977 470
37	Новосибирская область	3 788 805	3 752 324
38	Омская область	2 790 882	2 927 434
39	Оренбургская область	3 404 380	3 540 829
40	Орловская область	797 937	908 357
41	Пензенская область	1 975 827	2 031 256
42	Пермский край	5 027 203	5 301 314
43	Псковская область	1 673 905	1 857 613
44	Ростовская область	5 417 257	5 782 039
45	Рязанская область	2 342 723	2 702 879
46	Саратовская область	3 481 803	3 818 477
47	Сахалинская область	552 778	454 565
48	Свердловская область	6 107 454	6 560 811
49	Смоленская область	2 209 317	2 476 481
50	Тамбовская область	1 487 970	1 777 217
51	Томская область	1 897 457	1 873 171
52	Тульская область	2 048 962	2 311 433
53	Тюменская область	3 634 206	3 110 228

54	Ханты-Мансийский автономный округ-Югра	1 864 393	2 789 625
55	Ямало-Ненецкий автономный округ	2 080	1 261
56	Ульяновская область	1 958 789	1 917 411
57	Челябинская область	5 259 120	5 597 209
58	Забайкальский край	706 791	683 128
59	Ярославская область	3 178 343	3 574 330
60	Республика Башкортостан	5 252 158	5 595 833
61	Республика Бурятия	1 105 254	1 080 142
62	Республика Дагестан	1 235 972	1 094 554
63	Кабардино-Балкарская Республика	396 101	429 645
64	Республика Алтай	92 924	99 957
65	Республика Карелия	2 465 033	2 434 240
66	Республика Коми	4 972 691	4 906 169
67	Республика Мари Эл	677 854	707 083
68	Республика Мордовия	893 332	982 857
69	Республика Северная Осетия – Алания	552 027	577 894
70	Карачаево-Черкесская Республика	258 350	281 587
71	Республика Татарстан	6 047 709	6 436 591
72	Удмуртская Республика	1 861 636	1 896 554
73	Республика Хакасия	924 500	982 733
74	Чеченская Республика	405 267	361 985
75	Чувашская Республика	2 224 113	2 382 243
76	Республика Саха (Якутия)	612 677	544 771
77	Еврейская автономная область	52 081	52 669

### **Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств**

Доля прочих обязательств в структуре пассивов Банка значительно увеличилась по сравнению с отчетной датой начала года (2,19% или 9 274 392 тыс. руб.) и по состоянию на 01.07.2020 составила 3,02% или 12 521 257 тыс. рублей. Основная доля в составе прочих обязательств на 01.07.2020 представлена нефинансовыми обязательствами, резервами - оценочными обязательства некредитного характера и обязательствами по расчетам с работниками по оплате труда и подотчетным суммам.

Прочие обязательства на 01.07.2020 в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые) и видов валют представлены следующим образом:

тыс. руб.

№ п/п	Вид прочего обязательства	сумма	В том числе в разрезе валют			
			рубли	доллары США	евро	прочие валюты
1	Прочие обязательства, всего	12 521 257	12 521 247	10	0	0
	в том числе:					
1.1	Финансовые обязательства	7 749 838	7 749 828	10	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)	(1 632 407)	(1 632 333)	(74)	0	0

*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 июля 2020 года*

1.1.3	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (пассив)	1 028 074	1 026 878	1 196	0	0
1.1.4	Расчеты с работниками по оплате труда	1 292 060	1 292 060	0	0	0
1.1.5	Обязательства по прочим операциям	122 351	122 351	0	0	0
1.1.6	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	140 821	140 821	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	329 487	329 477	10	0	0
1.1.9	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	1 352 903	1 352 903	0	0	0
1.1.10	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	9	9	0	0	0
1.1.11	Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	492 169	492 169	0	0	0
1.1.12	Арендные обязательства	4 020 038	4 020 038	0	0	0
1.2.	Нефинансовые обязательства	4 771 419	4 771 419	0	0	0
1.2.2	Обязательства по текущим налогам	807 456	807 456	0	0	0
1.2.3	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	3 963 963	3 963 963	0	0	0

Прочие обязательства на 01.01.2020 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	9 274 392	10 284 755	9	0	0
	в том числе:					
1.1	Финансовые обязательства	4 064 123	5 074 486	9	0	0
	в том числе:					
1.1.1	Расчеты по конверсионным операциям	0	0	0	0	0
1.1.2	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (актив)	1 784 668	1 783 559	1 109	0	0
1.1.3	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (пассив)	1 008 821	1 010 372	(1 548)	(3)	0
1.1.4	Расчеты с работниками по оплате труда	1 001 022	1 001 022	0	0	0
1.1.5	Обязательства по прочим операциям	96 312	96 312	0	0	0

1.1.6	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 210 483	2 210 483	0	0	0
1.1.7	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	153 285	153 285	0	0	0
1.1.8	Расчеты с прочими кредиторами	309 374	309 365	9	0	0
1.1.9	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	10 958	10 958	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	282 683	282 683	0	0	0
1.2.	Нефинансовые обязательства	5 210 269	5 210 269	0	0	0
1.2.2	Обязательства по текущим налогам	1 446 215	1 446 215	0	0	0
1.2.3	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	3 764 054	3 764 054	0	0	0

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

Балансовая стоимость резервов - оценочных обязательств некредитного характера на начало отчетного периода составляла 3 764 054 тыс. руб., на конец отчетного периода – 3 963 963 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 резервоценочным обязательствам некредитного характера применительно к услуге «Суперставка» в ПАО «Лето Банк» (Редакция 2.1), утвержденной Приказом от 27.11.2015 года № 15-0395.

#### **Информация о величине и об изменении величины уставного капитала**

На отчетную дату 01.07.2020 и на начало года 01.01.2020 уставный капитал Банка составил 670 235 тыс. руб. и состоит из 13 404 706 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 50 рублей.

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

Состав акционеров Банка:

Акционеры	Доля на 01.07.2020, %	Доля на 01.01.2020, %	Доля на 01.01.2019, %
ВТБ (ПАО)	49,999993	49,999993	49,9999904
ВТБ 24 (ПАО)	0	0	0
ООО «Почтовые финансы»	49,999993	49,999993	49,9999904
Дмитрий Руденко	0,000015	0,000015	0,0000192
Итого:	100	100	100

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

Количество размещенных и оплаченных акций: 13 404 706 штук.

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

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

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

## 6.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

### Существенные статьи отчета о финансовых результатах

Существенными статьями отчета о финансовых результатах за 1 полугодие 2020 года являются процентные и комиссионные доходы, операционные и комиссионные расходы, а также расходы на формирование резервов на возможные потери.

Чистая прибыль Банка по итогам 1 полугодия 2020 года составила 3 534 966 тыс. рублей. Доходы Банка на 01.07.2019 сформированы в большей части за счет процентных и комиссионных доходов:

№ п/п	Наименование статьи	тыс. руб.			
		На 01.07.2020		На 01.07.2019	
1	Процентные доходы, всего	35 519 607	69,18%	31 922 711	67,39%
1.1	в т. ч. от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	34 071 812	66,36%	29 826 313	62,97%
2	Комиссионные доходы	15 123 298	29,46%	14 260 293	30,11%
3	Прочие операционные доходы	518 073	1,01%	300 726	0,63%
4	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 379	0,01%	6 749	0,01%
5	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	57	0,00%	(282)	0,00%
6	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	178 441	0,35%	358 598	0,76%
7	Возмещение по налогам (сумма отложенного налога за вычетом текущих расходов по налогам)	0	0,00%	518 377	1,09%
8	Итого по указанным выше статьям доходов:	51 342 855	100%	47 367 454	100%

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

Структура расходов Банка:

№ п/п	Наименование статьи	тыс. руб.			
		На 01.07.2020		На 01.07.2019	
1	Процентные расходы	11 386 298	23,82%	10 980 333	24,15%
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	16 078 166	33,63%	15 537 627	34,17%

3	Комиссионные расходы	2 052 916	4,29%	2 623 344	5,77%
4	Операционные расходы	16 832 088	35,21%	16 326 258	35,91%
5	Расходы от переоценки с иностранной валютой	0	0,00%	282	0,00%
6	Расходы от операций с иностранной валютой	0	0,00%	0	0,00%
7	Расход по налогу	1 458 421	3,05%	0	0,00%
8	Итого по указанным выше статьям расходов	47 807 889	100%	45 467 844	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 01.07.2020	На 01.07.2019	На 01.07.2020	На 01.07.2019
Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	57 356 124	45 800 007	43 936 470	34 491 418
Прочие активы	2 464 041	3 467 519	2 240 352	2 725 741
Условные обязательства кредитного характера	115 181	201 991	136 156	78 078
Итого	59 935 346	49 469 517	46 312 978	37 295 297

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

- доходы Банка от выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп) за 1 полугодие 2020 года отсутствует;

- расходы Банка от выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп) за 1 полугодие 2020 года составили 97,3 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 34 071 812 тыс. рублей.

Доходы Банка от выбытия (реализации) имущества (без НДС) за 1 полугодие 2020 года составили 471 тыс. руб. (за 1 полугодие 2019 составляли 359 тыс. рублей). Расходы от выбытия (реализации) имущества за 1 полугодие 2020 года составили 3 038 тыс. руб. (за 1 полугодие 2019 составляли 1 644 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 15 123 298 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 2 052 916 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 01.07.2020	На 01.07.2019
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 379	6 749
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	57	(282)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой:	3 436	6 467

### **Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу**

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

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

тыс. руб.

Наименование статьи	На 01.07.2020	На 01.07.2019
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством	67 963	143 482
Текущий налог на прибыль	1 535 607	269 535
Отложенный налог на прибыль (возмещение по налогу)	(145 149)	(931 394)
Итого	1 458 421	(518 377)

По статье 23 «Возмещение (расход) по налогам» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма) на 01.07.2020 отражена сумма 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

Аналогично на 01.07.2019 по статье 23 «Возмещение (расход) по налогам» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма) отражена сумма уменьшения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в размере 931 394 тыс. руб., сумма текущего налога на прибыль 269 535 тыс. руб. и сумма по налогам и сборам, относимым на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, 143 482 тыс. рублей

Ставка налога на прибыль на отчетные даты 01.07.2020 и 01.07.2019 установлена в размере 20%.

### **Результаты сверки расхода (дохода) по налогу**

Отложенный налоговый актив представляет собой превышение общей суммы отложенных налоговых активов над общей суммой отложенных налоговых обязательств. Сумма отложенного налогового актива на отчетную дату 01.07.2020 в размере 3 564 291 тыс. руб. уменьшит налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	На 01.07.2020	На 01.07.2019
1	Отложенный налоговый актив, всего,	3 564 291	2 963 106
	в том числе:		
1.1	Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	3 564 291	2 452 222
1.2	Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	0	510 884

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-П<sup>31</sup> и отражены в строке 10 отчетности по форме 0409806:

<sup>31</sup> «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов»

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Отложенный налог на прибыль на 01.07.2020		Отложенный налог на прибыль на 01.07.2019	
		отражаемый через финансовый результат	отражаемый через капитал	отражаемый через финансовый результат	отражаемый через капитал
1	Основные средства, нематериальные активы, иные объекты имущества	(204 718)	0	(119 101)	0
2	Резервы	4 459 435	0	3 364 451	0
3	Вознаграждения работникам	202 640	0	231 426	0
4	Резерв по сомнительным долгам	(1 361 791)	0	(1 121 478)	0
5	Прочие активы (обязательства)	(348 740)	0	(309 960)	0
6	Проценты начисленные, получение которых признается неопределенным	817 465	0	406 884	0
7	Итого:	3 564 291	0	2 452 222	0
8	Налоговый убыток, перенесенный на будущее	0	0	510 884	0
9	Отложенный налоговый актив (обязательство)	3 564 291	0	2 963 106	0

### **Сумма расходов на выплату вознаграждений работникам**

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

тыс. руб.

№ п/п	Виды расходов	На 01.07.2020	На 01.07.2019
1.	Расходы на содержание персонала	6 758 116	6 229 840
2.	Страховые взносы	1 951 920	2 183 524
3.	Расходы на рекламу	562 852	935 745
4.	Расходы на почтовые услуги и связь	668 201	579 439
5.	Расходы на охрану	47 066	57 958
6.	Транспортные расходы	2 085	3 204
7.	Расходы на страхование	7 767	898 777
8.	Затраты на исследования и разработки	0	0

Списочная численность персонала по состоянию на 01.07.2020 составила 19 150 человек (на 01.07.2019 – 19 212 человек). Расходы на выплату вознаграждений работникам включают расходы на оплату труда, компенсационные и стимулирующие выплаты сотрудникам Банка.

### **6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале**

Общий совокупный доход кредитной организации за отчетный период составил 3 534 966 тыс. рублей. Прочий совокупный доход в составе финансового результат за 1 полугодие 2020 года отсутствует.

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

#### **Информация о дивидендах, выплаченных в отчетном периоде**

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

В публикуемой форме отчетности 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 01.07.2020, составленной Банком в соответствии с порядком, установленным Указанием № 4927-У, показана в динамике величина собственного капитала отчетного периода,

предыдущего года и года, предшествующего предыдущему году.

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

Показатели	тыс. руб.		
	На 01.07.2020	На 01.01.2020	Изменение (+/-)
Уставный капитал	670 235	670 235	0
Эмиссионный доход	27 428 298	27 428 298	0
Резервный фонд	848 343	848 343	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет	24 527 708	18 721 750	5 805 958
Нераспределенная прибыль текущего года	5 144 755	5 938 896	(794 141)
Субординированный кредит	27 300 000	22 900 000	4 400 000
Требуемые вычеты для расчета собственного капитала	(1 790 957)	(1 750 459)	(40 498)
<b>Итого собственный капитал</b>	<b>84 128 382</b>	<b>74 757 063</b>	<b>9 371 319</b>

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 01.07.2020	На 01.07.2019
1	Денежные средства	18 426 240	17 878 909
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	14 494 042	10 932 244
3	Средства в кредитных организациях	1 069 506	1 171 738
4	<b>Итого денежных средств и их эквивалентов по форме 0409806</b>	<b>33 989 788</b>	<b>29 951 891</b>
5	Активы, не относящиеся к денежным средствам и их эквивалентам по форме 0409814, в том числе:	3 409 003	3 305 970
	- обязательные резервы	2 803 419	2 575 803
	- средства в кредитных организациях (кроме 1 категории качества) за вычетом резервов на возможные потери	605 584	730 167
6	<b>Денежные средств и их эквиваленты по форме 0409814</b>	<b>30 580 785</b>	<b>26 645 921</b>

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 01.07.2020 составляет 2 803 419 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 01.07.2020 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 01.07.2020 раскрыта в разделе 6.1 «Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения».

За 1 полугодие 2020 года приток денежных средств, обусловленных деятельностью Банка, составил 7 599 908 тыс. рублей, за аналогичный период прошлого года приток денежных средств, обусловленный деятельностью Банка, составил 6 081 557 тыс. рублей. Балансовая стоимость активов, списанных в течение отчетного периода в корреспонденции со счетами резервов на возможные потери составила 343 239 тыс. рублей, за 1 полугодие 2019 года активы, списанные в корреспонденции со счетами резервов на возможные потери, составили 8 945 тыс. рублей.

Основные статьи отчета движения денежных средств:

№ п/п	Наименование статей	тыс. руб.	
		Денежный поток за отчетный период (на 01.07.2020)	Денежный поток за предыдущий отчетный период (на 01.07.2019)
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	12 265 862	6 269 870
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(4 666 347)	(187 837)
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	393	(476)
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7 599 908	6 081 557

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

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

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

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

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

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

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

регулятивных целей».

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

- кредитному риску,
- страновому (политическому) риску,
- риску концентрации,
- рыночным рискам,
- риску ликвидности,
- риску недвижимости,
- операционному риску (включая правовой риск),
- репутационному риску,
- стратегическому риску,
- регуляторному (комплаенс) риску,
- модельному риску.

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

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

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

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

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

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

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

**Операционный риск** – риск убытков Банка, вызванных неадекватными или неработоспособными внутренними процессами и системами, их нарушением персоналом или в результате воздействия внешних факторов.

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

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

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

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

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

- регламентирование порядка совершения основных операций в рамках внутренних нормативно-методологических документов Банка;

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

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

Мониторинг осуществляется на систематической основе и предполагает регулярный пересмотр:

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

### **7.1. Кредитный риск**

Основным финансовым риском в деятельности Банка является кредитный риск.

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

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

Основным направлением бизнеса Банка являются операции беззалогового кредитования физических лиц (предоставление целевых и нецелевых розничных кредитов), которые и являются основным источником кредитного риска для Банка. Обеспечение в виде залога по операциям кредитования в Банке отсутствует.

В Банке применяются следующие основные методы оценки кредитного риска:

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

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

- величина экономического капитала рассчитывается для каждой транзакции (кредитному требованию) с кредитным риском (или портфелю однородных операций, в случае определения такового);
- величина экономического капитала должна соответствовать минимально необходимому размеру капитала, который требуется для обеспечения соблюдения норматива достаточности капитала,

определяемого в рамках расчета взвешенных по риску активов в соответствии с утвержденной в Банке методикой;

- агрегирование значений экономического капитала по всем операциям осуществляется путем простого суммирования (эффект диверсификации риска не учитывается, что является консервативным допущением).

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

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

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

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

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

Также Банком в разрезе портфелей рассматриваются показатели среднего объема выданных средств в рамках поления, общая динамика объема выданных 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 от 29.11.2019 № 199-И (далее – Инструкция № 199-И)<sup>32</sup>:

тыс. руб.

Активы по группам риска и с повышенными коэффициентами риска	На 01.07.2020		На 01.01.2020		Изменение	
	Сумма, тыс. руб.	Структура, %	Сумма, тыс. руб.	Структура, %	Сумма, тыс. руб.	Структура, % пунктов
Активы, включенные в I группу (с коэффициентом риска 0%)	78 843 002	10,29%	86 568 701	12,66%	(7 725 699)	(2,37%)
Активы, включенные в II группу (с коэффициентом риска 20%)	523 786	0,07%	802 003	0,12%	(278 217)	(0,05%)
Активы, включенные в III группу (с коэффициентом риска 50%)	529	0,00%	10	0,00%	519	0,00%

<sup>32</sup> «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Активы, включенные в IV группу (с коэффициентом риска 100%)	391 645 204	51,11%	385 582 510	56,37%	6 062 694	(5,26%)
Активы, включенные в V группу (с коэффициентом риска 150%)	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Активы, с коэффициентом риска 130%, 150%, 250%	10 669 003	1,39%	10 306 762	1,51%	362 241	(0,11%)
Кредиты физическим лицам (с коэффициентами риска 110%. 140%. 170%. 200%. 300%. 600%)	243 914 322	31,83%	200 567 980	29,32%	43 346 342	2,51%
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (со средним и низким риском)	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Всего активов Банка, взвешенных с учетом риска	766 292 339	100,00%	684 011 260	100,00%	82 281 079	x
Норматив достаточности собственных средств Н1	10,979%	x	10,929%	x	(0,13%)	x

### **Объем и сроки просроченной и реструктурированной задолженности**

Структура активов Банка за 1 полугодие 2020 и в 2019 году характеризовалась преобладанием ссудной задолженности, в этой связи качество кредитного портфеля имеет определяющее значение при оценке качества активов в целом.

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

На 01.07.2020 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения № 590-П, предоставленные на цели погашения действующего кредита в Почта Банке, составили 112 503 445 тыс. руб., удельный вес в общем объеме выданных ссуд 24,35%. На 01.01.2020 указанные ссуды составляли 100 087 579 тыс. руб. или 21,34% 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 01.07.2020				На 01.01.2020			
	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,	416 525 202	9 857 082	44 188 724	89,90%	411 019 052	8 054 538	40 674 428	87,63%
из них:								

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 июля 2020 года**

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	0	0	0	0,00%	0	0	0	0,00%
портфели ссуд без просроченных платежей	369 132 651	3 302 624	10 657 921	79,67%	366 706 938	1 773 521	10 640 774	78,19%
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	5 605 810	1 355 392	547 467	1,21%	6 091 576	1 420 828	549 963	1,30%
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	3 260 852	1 028 402	848 483	0,70%	5 126 826	1 746 345	1 212 363	1,09%
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	8 462 430	3 295 832	4 518 793	1,83%	6 134 347	2 315 832	3 343 008	1,31%
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	11 052 723	1 739 416	8 605 324	2,39%	9 407 120	1 487 305	7 376 075	2,01%
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	19 010 736	-864 584	19 010 736	4,10%	17 552 245	(689 293)	17 552 245	3,74%
В том числе ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения № 590-П (Реструктуризация, изменение действующих условий кредитного договора)	61 704	1 281	50 779	0,01%	99 755	1 900	73 944	0,02%
В том числе ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения № 590-П (Рефинансирование кредита, предоставление кредита на цели погашения действующего кредита в Почта Банке)	112 503 445	2 452 247	10 479 093	23,51%	100 087 579	1 696 415	7 970 210	21,34%
В том числе ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с пунктом 3.12 Положения №590-П	0	0	0	0,00%	0	0	0	0,00%

В том числе ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10. и 3.14 Положения № 590-П (Рефинансирование кредита, предоставление кредита на цели погашения действующего кредита в другом Банке)	7 006 856	139 526	594 165	1,51%	8 130 833	124 346	555 372	1,76%
--	-----------	---------	---------	-------	-----------	---------	---------	-------

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 01.07.2020 кредиты, предоставленные юридическим лицам, и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения № 590-П и Положением № 611-П в Банке отсутствуют.

#### **Информация о качестве и результатах классификации активов по категориям качества**

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

Классификация активов по категориям качества:

тыс. руб.

№ п/п	Активы	На 01.07.2020		На 01.01.2020	
		Сумма требований	Расчетный и сформированный резерв на возможные потери	Сумма требований	Расчетный и сформированный резерв на возможные потери
1	Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах, всего из них:	1 057	0	20	0
1.1	I категории качества	1 057	0	20	0
2	Кредиты физическим лицам, всего, из них:	416 525 928	44 189 149	411 019 052	40 674 428
2.1	портфели ссуд II категории качества	283 440 427	7 487 066	285 877 555	7 670 607
2.2	портфели ссуд III категории качества	93 240 559	3 864 474	90 209 409	3 996 763
2.3	портфели ссуд IV категории качества	6 063 518	2 803 182	5 292 454	2 237 069
2.4	портфели ссуд V категории качества	33 780 698	30 034 002	29 639 634	26 769 989
3	Кредиты юридическим лицам, всего, из них:	575 923	66 007	402 258	105 804
3.1	I категории качества	89	0	0	0
3.2	II категории качества	437 711	4 377	0	0
3.3	III категории качества	119 692	43 199	0	0
3.4	IV категории качества	0	0	0	0
3.5	V категории качества	18 431	18 431	375 258	78 804

4	Прочие активы, всего, из них:	18 377 743	6 260 458	19 934 090	6 611 869
4.1	I категории качества	5 984 736	0	7 766 438	0
4.2	II категории качества	4 164 877	87 201	3 611 418	77 206
4.3	III категории качества	1 319 327	136 213	1 592 970	304 265
4.4	IV категории качества	701 880	340 739	594 396	276 072
4.5	V категории качества	6 206 923	5 696 305	6 368 868	5 954 326

По состоянию на 01.07.2020 кредиты физическим лицам, классифицированные Банком не хуже, чем во II категорию качества, составили 68,05% (по состоянию на 01.01.2020 – 69,5%). 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 01.07.2020 и 01.01.2020 с учетом событий после отчетной даты.

*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 июля 2020 года*

Сведения о качестве активов на 01.07.2020																тыс. руб.
п/п	Наименование показателя	Задолженность, всего	Объем просроченной задолженности	Категории качества					Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего:	В том числе по категории качества:				Чистая задолженность
				I	II	III	IV	V				II	III	IV	V	
1	Средства в кредитных организациях	1 064 054	0	452 353	611 701	0	0	0	6 117	6 117	6 117	6 117	0	0	0	1 057 937
2	Ссудная задолженность, итого:	417 101 851	30 033 293	89	283 878 138	93 360 852	6 063 518	33 799 254	44 255 156	44 255 156	44 255 156	7 491 443	3 907 973	2 803 182	30 052 558	372 846 695
	в том числе:															
2.1	Кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	в том числе:															0
2.1.1	межбанковские кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.3	Прочие															0
2.2	Юридических лиц	575 923	749	89	437 711	119 692	0	18 431	66 007	66 007	66 007	4 377	43 199	0	18 431	509 916
	в том числе:															
2.2.1	Кредиты, предоставленные юридическим лицам -резидентам	521 217	749	0	437 711	82 410	0	1 096	39 220	39 220	39 220	4 377	33 747	0	1 096	481 997
	в том числе:															0
2.2.1.1	Субъектов малого и среднего предпринимательства	83 506	749	0	0	82 410	0	1 096	34 843	34 843	34 843	0	33 747	0	1 096	48 663
2.2.1.2	Индивидуальных предпринимателей	437 711	0	0	437 711	0	0	0	4 377	4 377	4 377	4 377	0	0	0	433 334
2.2.2	Кредиты, предоставленные юридическим лицам -нерезидентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.3	Прочая задолженность	54 706	0	89	0	37 282	0	17 335	26 787	26 787	26 787	0	9 452	0	17 335	27 919

*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 июля 2020 года*

	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	416 525 928	30 032 544	0	283 440 427	93 241 160	6 063 518	33 780 823	44 189 149	44 189 149	44 189 149	7 487 066	3 864 774	2 803 182	30 034 127	372 336 779
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	1 280	0	0	1 280	0	0	0	6	6	6	6	0	0	0	1 274
2.3.4	иные потребительские кредиты	416 524 648	30 032 544	0	283 439 147	93 241 160	6 063 518	33 780 823	44 189 143	44 189 143	44 189 143	7 487 060	3 864 774	2 803 182	30 034 127	372 335 505
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	17 314 746	7 138 658	5 533 439	3 553 176	1 319 327	701 880	6 206 923	6 254 341	6 254 341	6 248 224	74 967	136 213	340 739	5 696 305	11 066 522
	в том числе:															
5.1	Требования по получению процентных доходов	8 339 193	4 783 975	154	2 441 449	1 101 106	488 265	4 308 218	4 278 806	4 278 806	4 278 806	66 914	60 971	235 293	3 915 628	4 060 387
5.2	Прочие требования	8 975 553	2 354 683	5 533 285	1 111 727	218 221	213 615	1 898 705	1 975 535	1 975 535	1 969 418	8 053	75 242	105 446	1 780 677	7 006 135

*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 июля 2020 года*

Сведения о качестве активов на 01.01.2020																тыс. руб.	
п/п	Наименование показателя	Задолженность, всего	Объем просроченной задолженности	Категории качества					Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего:	В том числе по категории качества:				Чистая задолженность	
				I	II	III	IV	V				II	III	IV	V		
1	Средства в кредитных организациях	1 459 747	0	579 746	880 001	0	0	0	8 800	8 800	8 800	8 800	0	0	0	1 450 947	
2	Ссудная задолженность, итого:	411 421 310	26 314 709	0	285 877 555	90 584 667	5 292 454	29 666 634	40 780 232	40 780 232	40 780 232	7 670 607	4 075 567	2 237 069	26 796 989	370 641 078	
	в том числе:																
2.1	Кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	в том числе:															0	
2.1.1	межбанковские кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
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	402 258	0	0	0	375 258	0	27 000	105 804	105 804	105 804	0	78 804	0	27 000	296 454	
	в том числе:																
2.2.1	Кредиты, предоставленные юридическим лицам -резидентам	402 258	0	0	0	375 258	0	27 000	105 804	105 804	105 804	0	78 804	0	27 000	296 454	
	в том числе:																
2.2.1.1	Субъектов малого и среднего предпринимательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.2.1.2	Индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.2.1.3	Корпоративных клиентов	402 258	0	0	0	375 258	0	27 000	105 804	105 804	105 804	0	78 804	0	27 000	296 454	
2.2.2	Кредиты, предоставленные	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 2020 года*

	юридическим лицам -нерезидентам																
2.2.3	Прочая задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	из них:																
2.2.3.1	Задолженность, приобретенная банком в результате цессионных соглашений	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	Физических лиц	411 019 052	26 314 709	0	285 877 555	90 209 409	5 292 454	29 639 634	40 674 428	40 674 428	40 674 428	7 670 607	3 996 763	2 237 069	26 769 989	370 344 624	
2.3.1	жилищные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.2	ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.3	автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.4	иные потребительские кредиты	411 019 052	26 314 709	0	285 877 555	90 209 409	5 292 454	29 639 634	40 674 428	40 674 428	40 674 428	7 670 607	3 996 763	2 237 069	26 769 989	370 344 624	
2.3.5	прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью	0	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	0
4	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие активы, итого	18 474 343	7 113 499	7 186 692	2 731 417	1 592 970	594 396	6 368 868	6 603 069	6 603 069	6 594 269	59 606	304 265	276 072	5 954 326	11 880 074	
	в том числе:																
5.1	Требования по получению процентных доходов	8 009 221	4 896 730	95	2 232 070	936 616	422 602	4 417 838	4 425 438	4 425 438	4 425 438	60 979	67 274	193 001	4 104 184	3 583 783	
5.2	Прочие требования	10 465 122	2 216 769	7 186 597	499 347	656 354	171 794	1 951 030	2 177 631	2 177 631	2 168 831	-1 373	236 991	83 071	1 850 142	8 296 291	

## 7.2. Рыночный риск

Рыночный риск рассчитывается и контролируется Банком в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П<sup>33</sup>.

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 01.07.2020 в разрезе видов обязательств и валют представлены следующим образом:

п/п	Наименование статьи	Всего	В том числе в разрезе валют			
			рубли	доллары США	евро	прочие валюты
	<b>АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	18 426 240	18 426 240	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	14 494 042	14 494 042	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	2 803 419	2 803 419	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	1 069 506	1 062 947	4 784	1 775	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	413 433 596	413 433 596	0	0	0

тыс. руб.

<sup>33</sup> «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 июля 2020 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	0	0	0	0	0
10	Отложенные налоговые активы	3 564 291	3 564 291	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9 560 934	9 560 934	0	0	0
12	Долгосрочные активы предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
13	Прочие активы	1 618 754	1 618 321	268	165	0
14	Всего активов	463 334 363	463 327 371	5 052	1 940	0
	<b>ПАССИВЫ</b>					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизационной стоимости	401 199 679	401 199 601	31	47	0
16.1	Средства кредитных организаций	27 300 000	27 300 000	0	0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	373 899 679	373 899 601	31	47	0
16.2.1	вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	373 075 107	373 075 107	0	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизационной стоимости	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	12 521 257	12 520 051	1206	0	0
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1 309 240	1 309 240	0	0	0
23	Всего обязательств	415 030 176	415 028 892	1 237	47	0

Статьи бухгалтерского баланса на 01.01.2020 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
	<b>АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	17 878 805	17 878 805	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 344 922	7 344 922	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	2 834 995	2 834 995	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	1 463 251	1 459 792	2 034	1 425	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	427 640 344	427 640 344	0	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 167 000	1 167 000	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	255 282	255 282	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	3 419 142	3 419 142	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 116 849	6 116 849	0	0	0
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	3 733 876	3 733 553	160	163	0
13	Всего активов	469 019 471	469 015 689	2 194	1 588	0
	<b>ПАССИВЫ</b>					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	413 658 575	413 657 282	47	1 246	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22 900 000	22 900 000	0	0	0
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	390 758 575	390 757 282	47	1 246	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	384 308 580	384 308 580	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0

19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	0	0	0	0	0
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0
23	Всего обязательств	0	0	0	0	0

### 7.2.3. Процентный риск

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

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, обязательств и внебалансовых требований и обязательств по финансовым инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков изменения процентной ставки активов, обязательств и внебалансовых требований и обязательств по финансовым инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменение конфигурации Базовой кривой доходности по длинным и коротким позициям, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам; для инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- присутствующая в сделках с инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, опциональность, т.е. право клиента / контрагента изменить условия сделки в одностороннем порядке (встроенные опционы);
- риск досрочного погашения активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

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 01.07.2020:

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	<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
1.1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	18 426 240
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	18 426 240
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе:	392 966	0	0	0	0	0	0	15 170 582
	в рублях	392 966	0	0	0	0	0	0	15 164 023
1.3	Ссудная задолженность, всего, в том числе:	78 947 905	26 391 193	38 376 970	58 308 447	114 239 311	84 225 606	92 416 803	23 956 654
	в рублях	78 947 905	26 391 193	38 376 970	58 308 447	114 239 311	84 225 606	92 416 803	23 956 654
1.4	Прочие активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	11 102 591
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	11 102 158

*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 июля 2020 года*

1.5	Основные средства и нематериальные активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	9 560 934
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	9 560 934
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований, в том числе:	79 340 871	26 391 193	38 376 970	58 308 447	114 239 311	84 225 606	92 416 803	78 217 001
	в рублях	79 340 871	26 391 193	38 376 970	58 308 447	114 239 311	84 225 606	92 416 803	78 210 009
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	0	0	0	0	0	0		0
4.1	Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	441 746	1 313 215	1 757 381	1 757 381	45 458 656	0
	в рублях	0	0	441 746	1 313 215	1 757 381	1 757 381	45 458 656	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитным и организациями, всего, в том числе:	174 194 123	51 914 877	77 284 637	44 667 922	1 915 789	0	0	27 455 093
	в рублях	174 194 123	51 914 877	77 284 637	44 667 922	1 915 789	0	0	27 455 015
4.3	Прочие пассивы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	17 107 471
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	17 106 265
4.5	Источники собственных средств (капитала), в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	48 304 187
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	48 304 187
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	Прочие договоры (контракты), в том числе:	23 433 372	0	0	0	0	0	0	0
	в рублях	23 433 372	0	0	0	0	0	0	0

*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 июля 2020 года*

6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств, в том числе:	197 627 495	51 914 877	77 726 383	45 981 137	3 673 170	1 757 381	45 458 656	92 866 751
	в рублях	197 627 495	51 914 877	77 726 383	45 981 137	3 673 170	1 757 381	45 458 656	92 866 467
7	Совокупный ГЭП (строка 3 минус строка 6), в том числе:	-118 286 624	-25 523 684	-39 349 413	12 327 310	110 566 141	82 468 225	46 958 147	0
	в рублях	-118 286 624	-25 523 684	-39 349 413	12 327 310	110 566 141	82 468 225	46 958 147	0

Информация о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, в разрезе сроков до востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2020:

тыс. руб

№ п/п	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	<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
1.1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	17 878 805
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	17 878 805
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе:	454 792	0	0	0	0	0	0	8 353 476
	в рублях	454 792	0	0	0	0	0	0	8 350 017
1.3	Ссудная задолженность, всего, в том числе:	79 984 281	29 782 641	42 492 790	63 434 501	120 983 006	89 178 901	103 188 206	21 844 186
	в рублях	79 984 281	29 782 641	42 492 790	63 434 501	120 983 006	89 178 901	103 188 206	21 844 186
1.4	Прочие активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	11 681 121
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	11 679 688
1.5	Основные средства и нематериальные активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	6 116 849
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	6 116 849
2	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>	0	0	0	0	0	0	0	0

*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 июля 2020 года*

3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований, в том числе:	80 439 073	29 782 641	42 492 790	63 434 501	120 983 006	89 178 901	103 188 206	65 874 437
	в рублях	80 439 073	29 782 641	42 492 790	63 434 501	120 983 006	89 178 901	103 188 206	65 869 545
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	0	0	0	0	0	0		0
4.1	Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	692 801	2 062 208	2 817 851	2 778 796	59 336 590	0
	в рублях	0	0	692 801	2 062 208	2 817 851	2 778 796	59 336 590	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	163 608 034	51 689 760	94 898 496	77 862 972	1 318 074	0	0	7 424 124
	в рублях	163 608 034	51 689 760	94 898 496	77 862 972	1 318 074	0	0	7 422 831
4.3	Прочие пассивы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	10 620 012
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	10 618 452
4.5	Источники собственных средств (капитала), в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	46 381 878
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	46 381 878
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0	0		0
5.1	Прочие договоры (контракты), в том числе:	24 013 810	15 584	0	0	0	0	0	0
	в рублях	24 013 810	15 584	0	0	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств, в том числе:	187 621 844	51 705 344	95 591 297	79 925 180	4 135 925	2 778 796	59 336 590	64 426 014
	в рублях	187 621 844	51 705 344	95 591 297	79 925 180	4 135 925	2 778 796	59 336 590	64 423 161
7	Совокупный ГЭП (строка 3 минус строка 6), в том числе:	(107 182 771)	(21 922 703)	(53 098 507)	(16 490 679)	116 847 081	86 400 105	43 851 616	0
	в рублях	(107 182 771)	(21 922 703)	(53 098 507)	(16 490 679)	116 847 081	86 400 105	43 851 616	0

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 01.07.2020 и на 01.01.2020.

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 01.07.2020 чистый процентный доход уменьшится на 3 122 690 тыс. рублей, что составляет 3,7% от собственного капитала.

На 01.07.2020:

тыс. руб.

Показатель по данным формы отчетности 0409127 на 01.07.2020	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Изменение чистого процентного дохода при росте ставок на + 200 базисных пунктов, в том числе:	(2 267 081,44)	(425 377,72)	(491 867,66)	61 636,55
в рублях	(2 267 081,44)	(425 377,72)	(491 867,66)	61 636,55
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставок на - 200 базисных пунктов, в том числе:	2 267 081,44	425 377,72	491 867,66	(61 636,55)
в рублях	2 267 081,44	425 377,72	491 867,66	(61 636,55)

Аналогичный показатель на 01.01.2020 в случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов составлял 3 165 814 тыс. рублей.

На 01.01.2020:

тыс. руб.

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

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 01.07.2020 составлял 4,66% (на 01.01.2020 – 5,8%). Доля средств клиентов на текущих и депозитных счетах физических лиц на 01.07.2020 составила 92,93% в структуре привлеченных средств Банка (94,2% на 01.01.2020).

2. Средства клиентов, представленные остатками на текущих и депозитных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Размер средневзвешенной процентной ставки по средствам юридических лиц на 01.07.2020 составил 1,9%, на 01.01.2020 составлял 2,6%. Доля средств клиентов на текущих и депозитных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на 01.07.2020 составила 0,2%, на 01.01.2020 составляла 0,2% в структуре привлеченных средств Банка.

В активах:

1. Межбанковские депозиты, размещенные в Банке России со средней фиксированной процентной ставкой 4,2% (6,0% на 01.01.2020), на 01.07.2020 составили 10,10% в структуре процентных активов Банка

(на 01.01.2020 их доля составляла 13,06%).

2. Кредиты, выданные физическим лицам. Размер средневзвешенной процентной ставки составил 17% на 01.07.2020 (18,1% на 01.01.2020). Доля кредитов клиентам в процентных активах составила 89,9% на 01.07.2020 (86,9% на 01.01.2020).

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

На основании оценки, проведенной по состоянию на конец 1 полугодия 2020 года, Банк не подвержен существенному изменению процентной маржи в результате изменений процентных ставок ввиду 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 01.07.2020 основная часть балансовых активов и обязательств Банка, а также внебалансовых обязательств (99,9%) выражены в российских рублях, поэтому в своей деятельности Банк практически не подвержен валютному риску, в связи с этим анализ влияния изменения процентного риска в разрезе валют на финансовый результат и капитал Банка аналогичен анализу чувствительности Банка к процентному риску.

## **7.3 Риск ликвидности**

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

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

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

Доля средств клиентов на срок «до востребования» и на 1 день составляет 48,9% 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 01.07.2020, так и на 01.01.2020.

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

Процедуры управления риском ликвидности охватывают:

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

#### **Методы оценки риска и стресс-тестирования**

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

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

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

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

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

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

### **Методы ограничения и снижения риска**

К методам контроля риска ликвидности относятся:

- контроль за соблюдением внутренних коэффициентов и нормативов;
- анализ риска ликвидности на основе комплекса количественных и качественных показателей;
- осуществление прогнозирования, ситуационного моделирования и стресс-тестирования состояния ликвидности Банка;
- мониторинг рассчитанных с учетом сценарного анализа разрывов ликвидности Банка по временным периодам с целью выявления диспропорций между объемом поступлений и платежей;
- выявление и анализ влияния внутренних и внешних факторов на ликвидность Банка, прогноз их изменения.

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

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

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

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

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

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

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

3. Интеграция с общей системой управления Банка – обеспечение принятия согласованных решений по управлению капиталом. При формировании планов по бизнес-направлениям учитываются установленные регулятивные ограничения, связанные с величиной капитала (максимальный риск в отношении одного

заемщика или группы связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков и другие показатели).

В рамках реализации политики управления капиталом Банк осуществляет следующие мероприятия:

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

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

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

Внутренние процедуры оценки достаточности собственного капитала Банка включают в себя:

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

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

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

В 2020 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществляется в соответствии с Положением №646-П, а также Инструкцией №199-И.

В 2020 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 Банка России №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 Положением № 646-П.

## Структура капитала

### Основной капитал

Базовый капитал Банка за первое полугодие 2020 года увеличился на 3 893 450 тыс. руб. и по состоянию на 01.07.2020 составил 55 750 512 тыс. руб., на 01.01.2020 данный показатель составлял 51 857 062 тыс. рублей. Указанное увеличение обусловлено включением в состав источников капитала Банка прибыли текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией. Основной капитал за первое полугодие 2020 года увеличился на 5 593 450 тыс. руб. и по состоянию на 01.07.2020 составил 67 450 512 тыс. рублей (на 01.01.2020 составлял 61 857 062 тыс. руб.). Значительное увеличение основного капитала связано с включением в добавочный капитал субординированного кредита, привлеченного от акционера Банка ВТБ (ПАО) в сумме 1 700 000 тыс. руб. во втором квартале 2020 года и увеличением базового капитала.

### Дополнительный капитал

Сумма источников дополнительного капитала на 01.07.2020 составила 16 677 870 тыс. руб., на 01.01.2020 данный показатель составлял 12 900 001 тыс. рублей. В состав дополнительного капитала в соответствии с Положением № 646-П включены полученные 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 01.07.2020 составила 84 128 382 тыс. рублей, на 01.01.2020 данный показатель составлял 74 757 063 тыс. рублей.

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

На 01.07.2020 и 01.01.2020 величина собственных средств (капитала), активов по группам риска и значения обязательных нормативов, зависящих от размера собственных средств (капитала) Банка составляла:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2020	На 01.01.2020
1	Базовый капитал	55 750 512	51 857 062
2	Основной капитал	67 450 512	61 857 062
3	Дополнительный капитал	16 677 870	12 900 001
4	Итого собственные средства (капитал):	84 128 382	74 757 063
5	Активы, классификация по группам риска п.2.3 Инструкции № 180-И:	x	x
6	Активы I (до применения коэффициента взвешивания 0%)	78 843 002	86 568 701
7	Активы II группы	523 786	802 003
8	Активы III группы	529	10
9	Активы IV группы	391 645 204	385 582 510
10	Активы V группы	0	0
11	Активы с повышенными коэффициентами риска	254 583 408	210 875 003
12	Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	0	15 584
13	Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам	0	0
14	Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	0	0

15	Рыночный риск	0	0
16	Операционный риск	9 563 153	6 938 892
17	Требования к связанным с Банком лицам	0	0
18	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, %	10,979%	10,929%
19	Норматив достаточности базового капитала Н1.1, %	7,275%	7,581%
20	Норматив достаточности основного капитала Н1.2, %	8,802%	9,043%
21	Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	14,162%	12,878%
22	Норматив мгновенной ликвидности Н2	48,000%	40,081%
23	Норматив текущей ликвидности Н3	114,993%	134,543%
24	Норматив долгосрочной ликвидности Н4, %	56,857%	61,748%
25	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6, %	1,431%	1,561%
26	Максимальный размер крупных кредитных рисков Н7, %	0%	0%

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

#### **Выполнение Банком требований к капиталу в отчетном периоде**

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.07.2020, рассчитанный в соответствии с Инструкцией №199-И, составил 10,979% (на 01.01.2020 – 10,929%), при минимально допустимом значении, равном 8%.

Нормативные значения показателей достаточности собственных средств, установленные Банком России:

Наименование показателя	Нормативное значение, % на 01.07.2020	Нормативное значение, % на 01.01.2020
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

За 2020 год величина собственных средств (капитала) Банка увеличилась (на 12,5%) за счет привлечения субординированных кредитов и увеличением прибыли текущего периода.

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 2020 года и 6 месяцев 2019 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							
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Процентные доходы	19 928	11 488	1 962	1 543	1 461	865	0	0	4 928	9 891	3 246	3 771	0	8	3 995	4 356	35 520	31 922
Непроцентные доходы	10 378	9 178	611	489	2 443	2 559	1 054	949	(586)	(848)	(421)	(343)	31	47	260	271	13 770	12 302
Процентные расходы	(5 600)	(6 233)	(671)	(861)	(333)	(355)	0	0	(2 759)	(1 909)	(1 383)	(495)	(6)	(1)	(634)	(1 126)	(11 386)	(10 980)
Расходы по формированию резервов	(14 050)	(13 902)	(489)	(805)	(1 539)	(831)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(16 078)	(15 538)
Административно-хозяйственные расходы	(7 909)	(6 058)	(1 898)	(1 734)	(1 771)	(1 984)	(763)	(501)	(868)	(1 924)	(3 192)	(3 484)	(431)	(640)	0	0	(16 832)	(16 325)
Итого финансовый результат до налога на прибыль	2 747	(5 527)	(485)	(1 368)	261	254	291	448	715	5 210	(1 750)	(551)	(406)	(586)	3 621	3 501	4 994	1 381

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

кассовое обслуживание.

В составе ссудной задолженности отражены депозиты в Банке России и приравненная к ссудной задолженности АО «Почта России». Доля ссудной задолженности юридических лиц и межбанковских кредитов в общей сумме активов на 01.07.2020 составляла 10,3%, на 01.01.2020 – 13,3%.

Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, за период с 01.01.2020 по 01.07.2020 снизились с 390 759 млн руб. до 373 900 млн руб., но продолжают составлять основную часть обязательств (90,1% от общей суммы обязательств - на 01.07.2020, 92,1% - на 01.01.2020) 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 01.07.2020 составили 27 300 млн руб. или 6,6% от общей суммы обязательств (на 01.01.2020 – 22 900 млн руб. или 5,4%) и сформированы за счет привлечения субординированных кредитов от Банка ВТБ, ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» и ПАО «Запсибкомбанк».

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

Банком не предоставляются крупные ссуды. По состоянию на 01.07.2020 максимальный размер ссуд, выданных физическим лицам, составил 3,4 млн руб., что позволило Банку избежать концентрации кредитного риска в разрезе заемщиков.

Объем привлеченных средств от кредитных организаций на 01.07.2020 составлял 27 300 млн руб. и на 100% представлен субординированными кредитами, привлеченными от акционера АО «Почта Банк» - Банка ВТБ, а также ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» и ПАО «Запсибкомбанк», входящими в группу ВТБ.

## 10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

### Операции, проведенные со связанными сторонами в отчетном периоде

Сделки с банками и компаниями, входящими в группу ВТБ, осуществляются на рыночных условиях и на основе обоюдной экономической целесообразности, в связи с чем они не оказали негативного влияния на финансовую устойчивость Банка за первое полугодие 2020 года.

Суммы остатков, доходов и расходов по операциям, проведенным со связанными сторонами в отчетном периоде, на 01.07.2020:

							тыс. руб.
№ п/п	Наименование показателя	Головная организация	Дочерние организации	Зависимые организации	Участие в совместной деятельности	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Операции и сделки							
1	Предоставленные ссуды, в том числе:	0	0	0	0	466 249	466 249
1.1	Просроченная задолженность	0	0	0	0	0	0
2	Резервы на возможные потери по ссудам	0	0	0	0	4 880	4 880
3	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	157	157
4	Сальдо незавершенных расчетов, (А-П)	94 878	0	0	0	(86 039)	8 839
5	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	1 167 000	0	0	0	1 167 000
6	Требования по процентам	154	0	0	0	148	302
6.1	в т.ч. просроченные	0	0	0	0	0	0
7	Резервы под прочие активы	0	0	0	0	14 223	14 223
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	0	0	0	0	0	0
11	Средства в кредитных организациях	416 263	0	0	0	1 057	417 320

*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 июля 2020 года*

12	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	4 024	0	0	0	4 024
14	Прочие требования	0	20 913	0	0	21 197	42 110
15	Прочие обязательства	0	0	0	0	68 697	68 697
16	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0

Доходы и расходы							
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	820	0	0	0	1 484	2 304
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0	1 484	1 484
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1 217 165	0	0	0	188 540	1 405 705
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	5 007	5 007
3	Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	37 187	3 996	0	0	(36 752)	5 007
4	Комиссионные доходы	70 976	8	0	0	26 389	97 373
5	Комиссионные расходы	13 162	146 268	0	0	120 401	279 831
6	Доходы от реализации основных средств	0	0	0	0	0	0
7	Расходы, связанные с обеспечением деятельности	1	62 540	0	0	1 509 959	1 572 500
8	Прочие операционные доходы	0	0	0	0	29	29
9	Другие расходы, относимые к прочим	0	0	0	0	58	58
10	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	178 441	0	0	0	178 441

*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 июля 2020 года*

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

							тыс. руб.
№ п/п	Наименование показателя	Головная организация	Дочерние организации	Зависимые организации	Участие в совместной деятельности	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Операции и сделки							
1	Предоставленные ссуды, в том числе:	0	0	0	0	405 672	405 672
1.1	Просроченная задолженность	0	0	0	0	0	0
2	Резервы на возможные потери по ссудам	0	0	0	0	79 280	79 280
3	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	97	97
4	Сальдо незавершенных расчетов, (А-П)	314 885	0	0	0	(12 091)	302 794
5	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	1 167 000	0	0	0	1 167 000
6	Требования по процентам	95	0	0	0	179	274
6.1	в т.ч. просроченные	0	0	0	0	0	0
7	Резервы под прочие активы	0	0	0	0	33 174	33 174
8	Обязательства по процентам	0	0	0	0	0	0
9	Полученные межбанковские кредиты	19 400 000	0	0	0	3 500 000	22 900 000
10	Предоставленные межбанковские кредиты	0	0	0	0	0	0
11	Средства в кредитных организациях	516 818	0	0	0	20	516 838
12	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	28 767	0	0	139 300	168 067
14	Прочие требования	0	0	0	0	13 604	13 604
15	Прочие обязательства	0	0	0	0	16 808	16 808
16	Выданные гарантии и поручительства	15 584	0	0	0	0	15 584
Доходы и расходы							
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2 718 603	0	0	0	2 419	2 721 022
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не	0	0	0	0	2 419	2 419

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

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 01.07.2020:

тыс. руб.

	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал Банка
1	Операции и сделки (тыс. руб.)	
		На 01.07.2020
1.1.	Ссудная задолженность (до вычета резерва)	6 960
	в т.ч. просроченная	0
	Сформированные резервы под ссудную задолженность	141
1.2.	Средства клиентов	130 044
1.3.	Выданные гарантии, неиспользованные лимиты и кредитные линии по предоставлению денежных средств	9 500
1.4.	Безотзывные обязательства	0
1.5.	Полученные гарантии и поручительства	0
2	Доходы и расходы (тыс. руб.)	

		На 01.07.2020
2.1.	Процентные доходы	196
2.2.	Процентные расходы	1 411
2.3.	Комиссионные доходы	64
2.4.	Комиссионные расходы	4
2.5.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0

Информация в отношении вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка, в том числе в целом и по каждой из категорий, на отчетную дату 01.07.2020 и на аналогичную дату предыдущего года:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование	На 01.07.2020	На 01.07.2019
1	Вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка, в целом и в том числе по каждой из категорий:	505 298	223 092
2	- краткосрочные вознаграждения работникам;	505 298	223 092
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-го полугодия 2020 года операции по объединению бизнесов Банком не проводились.

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

В течение 2018 года были заключены сделки с Банком ВТБ по приобретению долей в уставном капитале ООО «МультиКарта». На отчетную дату 01.01.2020 доля участия Банка в капитале общества составила 100%. Инвестиция в дочернее общество ООО «МультиКарта» отражена на балансе на отчетную дату 01.07.2020 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 невключения отчетных данных участников банковской группы АО «Почта Банк» в консолидированную отчетность по совокупной величине собственных средств (капитала) (чистых активов) всех участников банковской группы АО «Почта Банк» в размере 5% от величины собственных средств (капитала) АО «Почта Банк».

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

от величины собственных средств Банка.

#### **14. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ**

Величина базовой прибыли на акцию Банка, которая отражает часть прибыли отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, по итогам 1-го полугодия 2020 года составила 263,71 руб. (по итогам 1-го полугодия 2019 года – 182,63 руб.). Базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода (3 534 966 тыс. руб.) к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода (13 404 706 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**

Согласно Указанию № 4983-У 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также об основных характеристиках инструментов капитала - на постоянной основе не позднее следующего дня после дня внесения изменений в указанную информацию. Изменения в информацию об условиях и сроках выпуска

(привлечения) инструментов капитала, а также об основных характеристиках инструментов капитала должны вноситься по мере выпуска (привлечения) новых инструментов капитала, изменения условий и сроков выпуска (привлечения) инструментов капитала, осуществления выплат по инструментам капитала, их погашения, конвертации (списания) или других изменений в условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала.

Президент – Председатель Правления

Руденко Дмитрий Васильевич

Главный бухгалтер



Бабкина Ольга Григорьевна

12.08.2020