

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1	16289775	21067331
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1	6992139	12286728
2.1	Обязательные резервы		2698081	2690610
3	Средства в кредитных организациях	6.1	2002654	1969307
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.1	415831559	425783740
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1	1167000	1167000
9	Требование по текущему налогу на прибыль	6.1	1957636	648778
10	Отложенный налоговый актив	6.1	4611326	4990655
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	6.1	7662246	8913112
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	6.1	3966772	2674402
14	Всего активов		460481107	479501053
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.1	384756441	402324609
16.1	Средства кредитных организаций	6.1	27300000	27300014
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.1	357456441	375024595
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6.1	356271601	373829911
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	6.1	11272258	15029683
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.1	2015109	1856871

23	Всего обязательств		398043808	419211163
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6.1	860441	860441
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	6.1	37138091	37138091
27	Резервный фонд	6.1	848343	848343
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	6.3	132938	132938
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		23457486	21310077
36	Всего источников собственных средств	6.3	62437299	60289890
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		29453865	24990798
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1357494	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Президент - Председатель Правления

Руденко Дмитрий Васильевич

Главный бухгалтер

Бабкина Ольга Григорьевна



Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.2	47948773	53107196
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1550008	1909838
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		46398765	51197358
1.3	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	12663818	16281630
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2436230	2207758
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		10227588	14073872
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6.2	35284955	36825566
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	-25810377	-25915184
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	6.1.8	-1458944	-989442
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	6.2	9474578	10910382
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2	10930	5700
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2	-965	1246
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		704727	178441
14	Комиссионные доходы	6.2	19954184	25520734
15	Комиссионные расходы	6.2	3876384	3251365
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.1.8	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	6.1.8	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.1.8	-82524	-682247
19	Прочие операционные доходы	6.2	1262215	631566
20	Чистые доходы (расходы)	6.2	27446761	33314457
21	Операционные расходы	6.2	24920023	24944799
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	6.2	2526738	8369658
23	Возмещение (расход) по налогам	6.2	379329	1283187
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	6.2	2147593	7085692
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-184	779

26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2, 6.2	2147409	7086471
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	2147409	7086471
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	
10	Финансовый результат за отчетный период	6.2	2147409	7086471

Операции, подлежащие отражению по статье 1.3. от вложенных в ценные бумаги не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 2.3. по выпущенным ценным бумагам не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 6. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 7. Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 8. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 9. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 12. Чистые доходы от операций с драгоценными металлами не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 16. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 17. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 3. Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе: не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 3.1. изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 3.2. изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 4. Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 5. Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 6. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе: не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 6.1. изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 6.2. изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 6.3. изменение фонда хеджирования денежных потоков не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 7. Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 8. Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 9. Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль не осуществлялись

Президент - Председатель Правления

Руденко Дмитрий Васильевич

Главный бухгалтер

Бабкина Ольга Григорьевна



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

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

на 01.10.2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	6.3	37998530.0000	37998530.0000	24, 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		37998530.0000	37998530.0000	24, 26
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	6.3	34283897.0000	34283897.0000	32, 35
2.1	прошлых лет		34150959.0000	34150959.0000	35
2.2	отчетного года		132938.0000	132938.0000	32, 35
3	Резервный фонд		848343.0000	848343.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	6.3	73130770.0000	73130770.0000	36
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		1273632.0000	1370550.0000	11

10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	10
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		12356877.0000	540097.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		13630509.0000	1910647.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	6.3	59500261.0000	71220123.0000	36
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	8	11700000.0000	11700000.0000	16.1
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		11700000.0000	11700000.0000	16.1
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо

35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	8	11700000.0000	11700000.0000	16.1
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		11700000.0000	11700000.0000	16.1
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	8	71200261.0000	82920123.0000	16.1, 36
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	8	18145898.0000	15600000.0000	16.1, 35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	8	18145898.0000	15600000.0000	16.1, 35
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
54a	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:		2705898.0000	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)		2705898.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	8	15440000.0000	15600000.0000	16.1, 35
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6.3	86640261.0000	98520123.0000	36
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		733776823.0000	754287539.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		733776823.0000	754287539.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	8	733776823.0000	754287539.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		8.1090	9.4420	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		9.7030	10.9930	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		11.8070	13.0610	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7.0000	7.0000	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.5000	
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость		0.0000	0.0000	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3.6090	4.9420	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					

72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	6.1	4611326.0000	4990655.0000	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой www.pochtabank.ru

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

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

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

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

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

4.1	по финансовым инструментам с высоким риском								
4.2	по финансовым инструментам со средним риском								
4.3	по финансовым инструментам с низким риском								
4.4	по финансовым инструментам без риска								
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X		

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

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

Подраздел 2.3. Рыночный риск

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

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

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

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный	Данные на начало отчетного

				период	года
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

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

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

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

				тыс. руб.		
Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого

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

Н п.п. /	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Право, применимое к	к иным инструментам	Регулятивные условия
-------------	---	--	------------------------	------------------------	----------------------

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента, условия реализа- ции такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей по инстру- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	27.03.2009	бессрочный	без ограниче- ния срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по ус- мотрению голо- вной КО и (или) участника ба- нковской групп ы	нет
2	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	20.07.2016	срочный	29.06.2026	нет	досрочный возвра- т не ранее чем ч- erez 5 лет с мом- ента (даты) вклю- чения суммы кред- ита в состав и источников допол- нительного капита- ла	не применимо	фиксированная ст- авка	12.5	не применимо	частично по ус- мотрению голо- вной КО и (или) участника бан- ковской группы	нет
3	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	30.09.2016	срочный	28.09.2026	нет	досрочный возвра- т не ранее чем ч- epeз 5 лет с мо- мента (даты) вкл- ючения суммы кр- едита в состав источников допол- нительного капит- ала	не применимо	фиксированная ст- авка	11.96	не применимо	частично по ус- мотрению голо- вной КО и (или) участника бан- ковской группы	нет
4	акционерный капитал	10.10.2016	бессрочный	без ограниче- ния срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по ус- мотрению голо- вной КО и (или) участника ба- нковской групп ы	нет
5	акционерный капитал	21.04.2017	бессрочный	без ограниче- ния срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по ус- мотрению голо- вной КО и (или) участника ба- нковской групп ы	нет
6	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	04.10.2017	срочный	22.09.2027	нет	досрочный возвра- т не ранее чем ч- epeз 5 лет с мо- мента (даты) вкл- ючения суммы кр- едита в состав источников допол- нительного капит- ала	не применимо	фиксированная ст- авка	10.3	не применимо	частично по ус- мотрению голо- вной КО и (или) участника бан- ковской группы	нет
7	акционерный капитал	12.09.2017	бессрочный	без ограниче- ния срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по ус- мотрению голо- вной КО и (или) участника ба- нковской групп ы	нет
8	акционерный капитал	02.04.2018	бессрочный	без ограниче- ния срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по ус- мотрению голо- вной КО и (или) участника ба-	нет

											никовской групп м	
9	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	29.12.2018	срочный	21.01.2028	нет	досрочный возвра т не ранее чем ч ерез 5 лет с мом ента (даты) вклю чения суммы кред ита в состав и сточников дополн ительного капита ла	не применимо	фиксированная ст авка	10.45	не применимо	частично по ус мотрению голо вой КО и (или) участника бан ковской группы	нет
10	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	29.03.2019	бессрочный	без ограниче ния срока	нет	досрочный возвра т не ранее чем через 5 лет с мо мента (даты) вкл ючения суммы кр едита в состав источников добав очного капитала	не применимо	фиксированная ст авка	14.0	не применимо	полностью по у смотрению голо вой КО и (или)) участника ба нковской групп м	нет
11	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	27.06.2019	бессрочный	без ограниче ния срока	нет	досрочный возвра т не ранее чем через 5 лет с мо мента (даты) вкл ючения суммы кр едита в состав источников добав очного капитала	не применимо	фиксированная ст авка	13.20	не применимо	полностью по у смотрению голо вой КО и (или)) участника ба нковской групп м	нет
12	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	27.06.2019	срочный	19.06.2026	нет	досрочный возвра т не ранее чем ч ерез 5 лет с мом ента (даты) вклю чения суммы кред ита в состав и сточников дополн ительного капита ла	не применимо	фиксированная ст авка	10.59	не применимо	частично по ус мотрению голо вой КО и (или) участника бан ковской группы	нет
13	акционерный капитал	06.06.2019	бессрочный	без ограниче ния срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у смотрению кред итной организа ции (головной КО и (или) уча стника банковс кой группы)	нет
14	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	26.12.2019	срочный	01.12.2026	нет	досрочный возвра т не ранее чем ч ерез 5 лет с мом ента (даты) вклю чения суммы кред ита в состав и сточников дополн ительного капита ла	не применимо	фиксированная ст авка	9.7	не применимо	частично по ус мотрению голо вой КО и (или) участника бан ковской группы	нет
15	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	26.12.2019	срочный	28.11.2026	нет	досрочный возвра т не ранее чем ч ерез 5 лет с мом ента (даты) вклю чения суммы кред ита в состав и сточников дополн ительного капита ла	не применимо	фиксированная ст авка	9.7	не применимо	частично по ус мотрению голо вой КО и (или) участника бан ковской группы	нет
16	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	26.12.2019	бессрочный	без ограниче ния срока	нет	досрочный возвра т не ранее чем через 5 лет с мо мента (даты) вкл ючения суммы кр едита в состав источников добав очного капитала	не применимо	фиксированная ст авка	12.45	не применимо	полностью по у смотрению кред итной организа ции (головной КО и (или) уча стника банковс кой группы)	нет
17	обязательство, учитываемое	30.06.2020	бессрочный	без ограниче	нет	досрочный возвра	не применимо	фиксированная ст	12.19	не применимо	полностью по у	нет

	по балансовой стоимости			ния срока		т не ранее чем ч ерез 5 лет с мом ента (даты) вклю чения суммы кред ита в состав ист очников добавочн ого капитала		авка			смотрению кред итной организа ции (головной КО и (или) уча стника банковск кой группы)
18	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	30.06.2020	срочный	10.06.2027	нет	досрочный возвра т не ранее чем ч ерез 5 лет с мом ента (даты) вклю чения суммы кре дита в состав ис точников дополни тельного капитал а	не применимо	фиксированная ст авка	8.96	не применимо	частично по ус мотрению креди тной организа ции (головной КО и (или) учас тника банковск ой группы)
19	акционерный капитал	28.09.2020	бессрочный	без ограниче ния срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у смотрению кред итной организа ции (головной КО и (или) уча стника банковск кой группы)

Раздел 4. Продолжение

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

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

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

Раздел "Справочно".

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

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

1.1. выдачи ссуд 0;

1.2. изменения качества ссуд 0;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0;

1.4. иных причин 0.

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

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 0;

2.3. изменения качества ссуд 0;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России, 0;

2.5. иных причин 0.

Президент - Председатель Правления

Руденко Дмитрий Васильевич

Главный бухгалтер

Бабкина Ольга Григорьевна



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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.10.2021 года

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательства (требования) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		670235.0000	0.0000	27428298.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	848343.0000	132938.0000	0.0000	0.0000	15689407.0000	44769221.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	Влияние исправления ошибок		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		670235.0000	0.0000	27428298.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	848343.0000	132938.0000	0.0000	0.0000	15689407.0000	44769221.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	7086471.0000	7086471.0000
5.1	Прибыль (убыток)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	7086471.0000	7086471.0000

[illegible]

19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.1	приобретения	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.2	выбытия	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.1	по обыкновенным акциям	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.2	по привилегированным акциям	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Прочие выплаты акционерам (участникам) и распределение в пользу акционеров (участников)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	Прочие дивиденды	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	данные за отчетный период	6.3	860441.0000	0.0000	37138091.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	848343.0000	132938.0000	0.0000	0.0000	23457486.0000	62437299.0000

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 01.10.2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал	6.3	59500261	58177176	57513360	71220123	65646696
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	6.1	45200401	43931269	41225441	57696101	55377048
2	Основной капитал	6.3	71200261	69877176	69213360	82920123	77346696
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	6.1	56900401	55631269	52925441	69396101	67077048
3	Собственные средства (капитал)	6.3	86640261	85477176	84608360	98520123	99702214
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	6.1	72340401	71231269	68320441	84996101	86701505
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	8	733776823	697071274	714221216	754287539	747557074
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, проценты							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		8.1088	8.3459	8.0526	9.4420	8.7815
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		6.3080	6.4460	5.9350	7.8040	7.5530
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		9.7033	10.0244	9.6907	10.9932	10.3466

6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	7.9410			8.1620				7.6194					9.3860				9.1490
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цз, Н1.3, Н20.0)	11.8074			12.2623				11.8462					13.0613				13.3371
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	10.0960			10.4510				9.8358					11.4970				11.8260
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент																		
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	2.5000			2.5000				2.5000					2.5000				2.5000
9	Антициклическая надбавка	0			0				0					0				0
10	Надбавка за системную значимость	0			0				0					0				0
11	Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)	2.5000			2.5000				2.5000					2.5000				2.5000
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	3.6088			3.8459				3.5526					4.9420				4.2815
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА																		
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	466532974			465205137				468159302					494991462				497982729
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	15.2616			15.0207				14.7841					16.7518				15.5320
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	12.5360			12.2780				11.6271					14.3270				13.7480
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	Имущественное стабильное фондирование (ИС*), тыс. руб.																	
19	Требуемое стабильное фондирование (ТС*), тыс. руб.																	
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент																	
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																		
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	143.4500			73.6860				50.3090					44.3430				56.1420
22	Норматив текущей ликвидности Н3	315.3880			204.1670				169.2680					133.9090				71.7520
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	56.1390			56.8390				57.1840					57.4690				55.8800
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	
			10.2800			10.2800			10.2800			19.4500			19.4500			

25	Норматив максимального размера группных кредитных рисков Н7 (Н22)	8.1720			9.7910				10					13.1960			17.0030
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	1.3470			1.3650				1.3790					13.1960			1.1700
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	
		1.4100			1.4100			1.4100			1.5600			1.5600			
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																
32	Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16																
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1	1.1															
36	Норматив максимального размера выходящих обязательств расчетов небанковских кредитных организаций Н16.2																
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18																

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	8	460481107
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0

5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		4221390
7	Прочие поправки		16328590
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	8	448373907

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		475942093.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		13630509.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		462311584.00
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0.00
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00

16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		0.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-4221390.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		4221390.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		71200261.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		466532974.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		15.26

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2021		Данные на 01.07.2021		Данные на 01.10.2021	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:							
3	стабильные средства							
4	нестабильные средства							
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:							
6	операционные депозиты							
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)							
8	необеспеченные долговые обязательства							
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:							

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

Президент - Председатель Правления

Руденко Дмитрий Васильевич

Главный бухгалтер



Бабкина Ольга Григорьевна

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	6.4	26169740	30824034
1.1.1	проценты полученные		47825297	51522700
1.1.2	проценты уплаченные		-12363433	-19274681
1.1.3	комиссии полученные		19954184	25520734
1.1.4	комиссии уплаченные		-3876384	-3251365
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		10930	5700
1.1.8	прочие операционные доходы		1094947	2541842
1.1.9	операционные расходы		-24730664	-24751798
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1745137	-1489098
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	6.4	-36322568	-29698746
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-7471	22497
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		-12073013	-26854500
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-1179887	414591
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-14	19363293
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-17868524	-25875516
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		-5193659	3230889
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	6.4	-10152828	1125288
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		-809440	-5014490
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		90507	1532
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-718933	-5012958
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	9899999
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.4a	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательства по аренде		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	9899999
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-989	1761
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-10872750	6014090
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		31732182	22980877
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6.1, 6.4	20859432	28994967

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 2021 ГОДА ПО 30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ	3
2. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	3
3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	9
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	10
5. СВЕДЕНИЯ О СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	17
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА, ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ, ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ, ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	18
7. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	43
8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ	66
9. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	70
10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	72
11. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКАМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	76
12. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	76
13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕДИНЕНИИ БИЗНЕСОВ	76
14. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ	77
15. РАСКРЫТИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	77

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

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

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

Место нахождения Банка: г. Москва.

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

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

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

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

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

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

2. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 9 месяцев 2021 года, в том числе настоящая пояснительная информация, подготовлена исходя из допущения о том, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем. Руководство Банка не имеет планов ликвидировать Банк или прекратить его деятельность. В рамках допущения о непрерывности деятельности активы и обязательства учитываются исходя из того, что Банк будет в состоянии реализовывать свои активы и выполнять свои обязательства в ходе обычной деятельности.

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

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

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

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

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

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

Деятельность Банка ориентирована на максимально качественное банковское обслуживание клиентов.

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

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

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

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

На 01.10.2021 сеть Банка представлена более чем 18,5 тысячами точек обслуживания различного формата, находящимися в 83 субъектах Российской Федерации. В их числе: 442 обособленных клиентских центра и более 3,6 тыс. клиентских центров в отделениях почтовой связи с сотрудниками Банка, около 14,4 тыс. точек в отделениях почтовой связи с работниками АО «Почта России»,³ являющимися агентами Банка, 102 стойки продаж, размещенные в торгово-развлекательных центрах, торговой сети «Пятерочка» и МФЦ.

Также клиенты Банка имеют возможность снятия/внесения наличных денежных средств не только в отделениях Банка, оборудованных 4,74 тыс. банкоматами, но и в 35,6 тыс. отделений почтовой связи, оснащенных POS-терминалами.

Кроме того, организовано более 160 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 9 месяцев 2021 года также являлись:

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

³ До 01.10.2019 – ФГУП «Почта России»

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

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

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

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

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

а) для физических лиц:

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

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

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

б) для юридических лиц:

- расчетно-кассовое обслуживание;

- торговый и интернет-эквайринг;

- зарплатный проект;

- банковские гарантии.

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

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

Принятые по итогам рассмотрения промежуточной отчетности решения о распределении чистой прибыли

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

Аудиторская организация, которой по договору на оказание аудиторских услуг Банком поручено проведение аудиторской проверки в части подтверждения финансового результата деятельности за 2020 год, не является связанным с Банком лицом по законодательству Российской Федерации. На отчетные даты 01.01.2021 и 01.10.2021 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 01.10.2021, составленной Банком в соответствии с порядком, установленным Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У⁵ (далее – Указание № 4927-У), показана в динамике величина собственного капитала отчетного года, предыдущего года.

Годовым Общим собранием акционеров 30.06.2021 принято решение (Протокол № 01/21 от 01.07.2021) оставить в составе нераспределенной прибыли Банка чистую прибыль после налогообложения за 2020 год в

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

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

размере 5 620 669,5 тыс. рублей.

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

На 01.10.2021 в России действовало 373 кредитные организации (в том числе 338 банков), включая 12 системно значимых кредитных организаций, доля которых в активах банковского сектора с учетом их дочерних кредитных организаций (еще 18 кредитных организаций) составляет более 75%.

В сентябре произошло ускорение корпоративного кредитования, а в розничном сохранился устойчиво высокий темп роста (2,1% по ипотеке). Потребительское кредитование в сентябре 2021 замедлилось до 1,7% с 2,0% в июне, что связано в том числе с усилением действия (по мере обрачиваемости портфеля) повышенных с 1 июля 2021 макропруденциальных надбавок к коэффициентам риска.

Кредитное качество портфеля в целом стабильно. В розничном портфеле просроченная задолженность уменьшилась (-6 млрд. руб., или 0,6%), главным образом в результате списания за счет резервов.

Средства населения выросли на 273 млрд. руб. (+0,8%). Однако, в сентябре было перечислено 0,5 трлн. руб. социальных выплат пенсионерам, без которых рост был бы существенно меньше.

В сентябре 2021 средства на срочных вкладах населения выросли на 172 млрд. руб. (+0,9%). Привлекательность вкладов продолжает расти в условиях роста депозитных ставок. Так, средняя максимальная ставка по вкладам в рублях достигла 6,33% в конце сентября, увеличившись на 0,8 п.п. по сравнению с июлем.

Прибыль банковского сектора за 9 месяцев 2021 года составила 1,9 трлн руб. (+65% в сравнении с тем же периодом 2020 года). Рост прибыли сектора обеспечили в первую очередь сдержанные расходы на резервы (почти в три раза ниже, чем за 9 месяцев 2020 года). Кроме того, влияние оказал рост чистых процентных и комиссионных доходов, которые за 9 месяцев 2021 года на фоне активного кредитования выросли на 15% и 23% соответственно. Доля прибыльных банков в активах банковского сектора по итогам 9 месяцев 2021 года составила 99%.

Показатель достаточности совокупного капитала (Н1.0) для Банковского сектора в сентябре сохранился на уровне 12,4%, главным образом, за счет заработанной прибыли, которая компенсировала влияние роста активов, взвешенных по уровню риска.

Официальный курс российского рубля по отношению к доллару США, устанавливаемый Банком России, на 01.10.2021 снизился и составил 72,7608 рубля (на 01.01.2021 курс составлял 73,8757 руб.).

На 01.01.2021 ключевая ставка составляла 4,25%. В отчетном периоде Банк России 22.03.2021 повысил ключевую ставку на 0,25 б.п., 26.04.2021 и 15.06.2021 - на 0,50 б.п., 26.07.2021 – на 1,0 б.п., 13.09.2021 – на 0,25 б.п. и на дату составления настоящей пояснительной информации ключевая ставка составила 6,75%.

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

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

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

Экономический пакет

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

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

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

1. Обеспечение финансовой стабильности

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

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

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

2. Поддержание финансовой устойчивости отраслей и секторов экономики

2.1. Меры в отношении авиационного транспорта и туристической деятельности

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

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

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

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

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

2.2. Меры в отношении других отраслей и секторов экономики

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Меры по поддержке населения и региональных бюджетов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для поддержания ключевых процессов Приказом № 20-0156 от 10.03.2020 «О мерах, связанных с введением режима повышенной готовности в г. Москве в связи с угрозой распространения новой коронавирусной инфекции» введены повышенные меры по предотвращению коронавирусной инфекции. В дополнении к вышеуказанному Приказу в целях обеспечения непрерывности деятельности Банка и сохранения здоровья работников, клиентов и партнеров в банке утвержден Приказ № 21-0833 от 28.09.2021 «О мерах, связанных с введением режима повышенной готовности в связи с угрозой распространения коронавирусной инфекции».

Планом ОНВД Банка предусмотрены такие факторы как выбытие ключевого персонала, независимо

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

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

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

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

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

Результаты развития Банка по направлениям деятельности за 9 месяцев 2021 года характеризуются следующими показателями.

По состоянию на 01.10.2021 активы Банка составили 460 481,1 млн руб., что на 19 020,0 млн руб. или на 4,0% меньше величины активов на 01.01.2021 (479 501,1 млн руб.).

Величина собственных средств (капитал) Банка по состоянию на 01.10.2021 составили 86 640,2 млн руб., что на 11 879,9 млн руб. или на 12,0% меньше величины собственных средств (капитала) (на 01.01.2021 - 98 520,1 млн руб.).

Чистая ссудная задолженность уменьшилась по сравнению с данными на 01.01.2021 (425 783,7 млн руб.) на 9 952,1 млн руб. или на 2,3% и по состоянию на 01.10.2021 составила 415 831,6 млн руб. или 90,3% от активов Банка.

Обязательства перед кредитными организациями представлены привлеченными межбанковскими кредитами от акционера Банка ВТБ (ПАО), а также от АО «Саровбизнесбанк» и ПАО «Запсибкомбанк», которые составляют 27 300 млн рублей или 6,9% в общей сумме обязательств.

Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, за отчетный период незначительно уменьшились (на 17 568,2 млн руб. или 4,7%) и на 01.10.2021 составили 357 456,4 млн руб. против 375 024,6 млн руб. на 01.01.2021.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 01.10.2021 составил 11,807% против 13,061% на 01.01.2021 при минимально допустимом значении, установленном Банком России, в размере 8%.

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

На 01.10.2021 сеть банкоматов Банка состояла из 4 742 устройства, на 01.01.2021 из 4 792 устройств. Посредством банкоматов Банка осуществлялись операции выдачи и приема наличных денежных средств, платежи по погашению выданных ссуд и за услуги Банка.

3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

Почта Банк - универсальный розничный Банк, созданный в 2016 году Банком ВТБ ⁷ и ООО «Почтовые финансы»⁸ на базе ПАО «Лето Банк», являющийся головной кредитной организацией банковской группы, в которую входит дочерняя организация процессинговая компания Общество с ограниченной ответственностью «МультиКарта» (далее – ООО «МультиКарта»).

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

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

После отчетной даты в процессе подготовки настоящей пояснительной информации Банк продал 100% долю в ООО «МультиКарта» – ООО «Т1» (ОГРН 1197746617419, ИНН 7720484492), регистрация перехода прав на долю в ЕГРЮЛ к новому владельцу состоялась 11.10.2021.

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

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Пояснительная информация, подготовленная в соответствии с Указанием № 4983-У, является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Почта Банк» за период с 01.01.2021 по 01.10.2021, составленной по российским правилам бухгалтерского учета, обеспечивающей раскрытие дополнительной существенной информации о кредитной организации, непосредственно не представленной в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В пояснительной информации используются данные публикуемых форм отчетности на отчетные даты 01.10.2021, 01.01.2021 и 01.10.2020 составленных в соответствии с Указанием № 4927-У и Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У¹⁰ (далее – Указание № 3054-У).

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

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

Отчетный период и единицы измерения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – промежуточная отчетность) составлена за период с 01.01.2021 по 30.09.2021 (включительно) и по состоянию на 01.10.2021 включает:

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

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

В составе пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с п. 1.1.2 Указания № 4983-У раскрывается информация о событиях и операциях, произошедших после отчетного периода, которые являются существенными для формирования финансового результата деятельности Банк. К существенной относится информация, пропуск или искажение которой

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

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

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

может изменить или повлиять на оценку показателей, раскрываемых Банком, и экономические решения, принимаемые пользователями на основании раскрываемой информации. В соответствии с изменениями, внесенными Федеральным законом от 01.05.2017 № 92-ФЗ¹² в Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1¹³ Почта Банк отнесен к банкам с универсальной лицензией. В связи с этим в соответствии с Указанием № 4927-У Банк не заполняет раздел 1.1 «Информация об уровне достаточности капитала», раздел 2 «Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом», раздел 3 «Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери» и раздел «Справочно» формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)».

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

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

Изменения в порядке составления публикуемой отчетности

Изменения в порядке составления публикуемой отчетности отсутствуют. Публикуемые формы отчетности на отчетные даты 01.01.2021 и 01.10.2021 составлялись в соответствии с Указанием № 4927-У. Данные публикуемых форм отчетности и используемые в пояснительной информации показатели являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

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

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

Основные принципы и положения Учетной политики Банка в 2021 году

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

Учетной политикой закреплены следующие основные принципы и положения:

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

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

¹³ «О банках и банковской деятельности».

¹⁴ «О бухгалтерском учете».

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

- отражение операций в учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса (остатки на счетах баланса на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода);
- приоритет содержания над формой. Операции отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с их экономической сущностью, а не юридической формой;
- соответствие данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета;
- открытость, доступность и достоверность отчетности.

Учет существенных операций и событий

Событие или показатель признаются существенными, если их степень влияния на финансовое положение и/или финансовые результаты деятельности 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 Банком, и экономические решения, принимаемые пользователями на основании раскрываемой Банком информации.

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

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

Денежные средства

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

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

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

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

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

Учет операций по размещению денежных средств

Учет операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П¹⁶

¹⁶ "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения

(далее – Положение № 605-П), Положением № 579-П, требованиям МСФО (IFRS) 9. После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Для учета финансовых активов Банк в целях бухгалтерского учета применяет бизнес-модель по амортизированной стоимости.

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

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

Учет операций по привлечению денежных средств

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

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

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

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

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

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

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

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

обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств”

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

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

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

Прочие активы и обязательства

1. Проценты

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При осуществлении переводов денежных средств Банк руководствуется положениями Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ²⁰ и осуществляет учет незавершенных переводов и расчетов с другими кредитными организациями по собственным платежам, в том числе по операциям, связанным с переводами наличных денежных средств между кредитными организациями, а также сумм незавершенных расчетов по

²⁰ «О национальной платежной системе».

принятым и отправленным переводам денежных средств, в том числе без открытия банковского счета, а также по операциям с использованием электронных средств платежа в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

Требования по текущим налогам

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

Отложенный налог на прибыль

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

Виды отложенных налогов:

- отложенное налоговое обязательство по налогу на прибыль - сумма, которая увеличивает сумму налога на прибыль, подлежащую уплате Банком в бюджет в будущих отчетных периодах; рассчитывается в отношении налогооблагаемых временных разниц;

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

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

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

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

Формирование резерва

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

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

Учет вознаграждений работников

Учет вознаграждений работников осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России

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

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

от 15.04.2015 № 465-П²³.

Доходы и расходы Банка

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

Сделки по уступке прав требования

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

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

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

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

Активные и пассивные операции с ценными бумагами

При учете активных и пассивных операций с ценными бумагами, операций РЕПО, операций займа ценных бумаг Банк руководствуется требованиями МСФО (IFRS) 9, Положения Банка России от 02.10.2017 № 606-П²⁵ (далее - Положение № 606-П), Положения № 579-П и Положения Банка России от 04.07.2011 № 372-П²⁶.

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

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

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

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

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

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

Учет договоров аренды

Учет договоров аренды осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П²⁷, МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Договора аренды, по условиям которых Банк выступает в

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

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

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

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

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

качестве арендатора классифицируются в качестве актива в форме права пользования - актива, который представляет собой право арендатора использовать базовый актив в течение срока аренды.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Учет запасов

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

5. СВЕДЕНИЯ О СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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

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

6.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.			
№ п/п	Виды денежных средств и их эквивалентов	на 01.10.2021	на 01.01.2021
1	Денежные средства и их эквиваленты, всего	22 603 932	32 641 853
	в том числе:		
1.1	наличные денежные средства	16 289 775	21 067 331
1.2	на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	4 294 058	9 596 118
1.3	средства на счетах в кредитных организациях Российской Федерации	2 019 829	1 977 145
1.4	на корреспондентских счетах в банках иностранных государств	218	1 132
1.5	начисленные процентные доходы по корреспондентским счетам "НОСТРО"	52	127
2	Резервы на возможные потери	(17 445)	9 097
	Итого денежных средств	22 586 487	32 632 756

Денежные средства и их эквиваленты, недоступные для использования или имеющие ограничения в использовании, в течение отчетного периода, а также на отчетные даты 01.10.2021 и 01.01.2021, отсутствовали.

Помимо указанных сумм Банк, в соответствии с требованиями Банка России, обязан на постоянной основе депонировать в Банке России обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 01.10.2021 года сумма обязательных резервов составила 2 698 081 тыс. руб., на 01.01.2021 - 2 690 610 тыс. рублей.

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

По состоянию на 01.10.2021 сумма инвестиций Банка в дочернюю организацию ООО «МультиКарта» составляла 1 167 000 тыс. руб., что соответствует 100% долей участия (прав голоса) в дочернем обществе.

В апреле 2021 года Банком были получены дивиденды от участия в уставном капитале дочерней процессинговой компании ООО «МультиКарта» за 2020 года в сумме 704 727 тыс. рублей, соответствующей доле участия Банка в капитале общества на дату распределения дивидендов, равной 100%.

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

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

Метод учета инвестиций в дочерние организации

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

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

Банк осуществляет свою деятельность исключительно в розничном сегменте и на сегодняшний день

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

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

Доля ссуд, предоставленных юридическим лицам, на финансирование текущей деятельности является не существенной и составляет менее 0,23% от общего объема ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости.

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

тыс. руб.

№ п/п	Виды задолженности в разрезе заемщиков и направлений деятельности	На 01.10.2021					На 01.01.2021				
		Ссудная задолженность	Корректировка стоимости (МСФО (IFRS) 9)	Резерв	Корректировка резервов на возможные потери до величины оценочных резервов под ОКУ	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Корректировка стоимости (МСФО (IFRS) 9)	Резерв	Корректировка резервов на возможные потери до величины оценочных резервов под ОКУ	Чистая ссудная задолженность
1	Ссудная задолженность, всего	489 082 086	0	(58 793 633)	(13 723 690)	416 564 763	485 617 925	0	(51 572 522)	(12 162 324)	421 883 079
	в том числе:										
1.1	Межбанковские кредиты и депозиты	40 080 000	0	0	0	40 080 000	35 000 376	0	0	0	35 000 376
	в т.ч. депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	20 000 000	0	0	0	20 000 000
1.2	Ссуды юридическим лицам	1 729 906	0	(120 822)	(16 708)	1 592 376	621 580	0	(112 229)	0	509 351
1.3	Ссуды физическим лицам	447 272 180	0	(58 672 811)	(13 706 982)	374 892 387	449 995 969	0	(51 460 293)	(12 162 324)	386 373 352
2	Начисленные проценты, корректировки по приведению стоимости финансовых инструментов к амортизированной стоимости	5 842 043	(2 751 773)	(5 800 986)	1 977 512	(733 204)	9 595 637	(2 538 105)	(4 928 882)	1 772 011	3 900 661
3	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего	494 924 129	(2 751 773)	(64 594 619)	(11 746 178)	415 831 559	495 213 562	(2 538 105)	(56 501 404)	(10 390 313)	425 783 740

На отчетную дату 01.10.2021 в составе ссуд, предоставленных физическим лицам, отражены приобретенные у дочерней организации АО МФО «Лето-деньги» права требования по кредитам физических лиц на сумму 92 271 тыс. рублей, сумма сформированного резерва по ним составила 92 266 тыс. рублей.

Кредитный портфель Банка за период с 01.01.2021 по 01.10.2021 уменьшился на 9 952 181 тыс. рублей или на 2,34% и составил 415 831 559 тыс. рублей.

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

тыс. руб.			
№ п/п	Сроки, до погашения от отчетной даты	На 01.10.2021	На 01.01.2021
1	До 30 дней	40 080 000	35 000 376
2	От 31 до 90 дней	0	0
3	От 91 до 180 дней	0	0
4	От 181 до 270 дней	0	0
5	От 271 дней до 1 года	0	0
6	Свыше 1 года	0	0
7	Просроченная задолженность	0	0
8	Итого ссудная задолженность	40 080 000	35 000 376
9	Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	0	0
10	Корректировка резервов на возможные потери до величины оценочных резервов под ОКУ	0	0
11	Итого чистая ссудная задолженность	40 080 000	35 000 376

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

тыс. руб.			
№ п/п	Сроки, до погашения от отчетной даты	На 01.10.2021	На 01.01.2021
1	До 30 дней	0	0
2	От 31 до 90 дней	0	0
3	От 91 до 180 дней	472 358	0
4	От 181 до 270 дней	12 000	0
5	От 271 дней до 1 года	0	445 558
6	Свыше 1 года	1 242 695	175 441
7	Просроченная задолженность	2 853	581
8	Итого ссудная задолженность	1 729 906	621 580
9	Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	120 822	112 229
10	Корректировка резервов на возможные потери до величины оценочных резервов под ОКУ	16 708	0
11	Итого чистая ссудная задолженность	1 592 376	509 351

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

тыс. руб.			
№ п/п	Кредитный продукт	На 01.10.2021	На 01.01.2021
1	Потребительские кредиты	372 379 407	380 492 383
2	Покупки в кредит	40 780 713	47 606 903
3	Кредитные карты	34 110 857	21 895 634

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

4	Прочие средства, предоставленные физическим лицам	1 203	1 049
5	Итого ссудная задолженность физических лиц	447 272 180	449 995 969
6	Резерв на возможные потери	58 672 811	51 460 293
7	Корректировка резервов на возможные потери до величины оценочных резервов под ОКУ	13 706 983	12 162 324
8	Итого чистая ссудная задолженность физических лиц	374 892 386	386 373 352

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

№ п/п	Сроки, до погашения от отчетной даты	тыс. руб.	
		На 01.10.2021	На 01.01.2021
1	До 30 дней	7 719 017	8 209 153
2	От 31 до 90 дней	2 678 288	3 007 049
3	От 91 до 180 дней	7 230 197	7 958 557
4	От 181 до 270 дней	7 702 355	10 976 194
5	От 271 дней до 1 года	11 246 117	14 607 627
6	Свыше 1 года	365 514 112	369 283 473
7	Просроченная задолженность	45 182 093	35 953 917
8	Итого ссудная задолженность	447 272 180	449 995 969
9	Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	58 672 811	51 460 293
10	Корректировка резервов на возможные потери до величины оценочных резервов под ОКУ	13 706 983	12 162 324
11	Итого чистая ссудная задолженность	374 892 386	386 373 352

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

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

№ п/п	Территории мест нахождения заемщиков	тыс. руб.	
		Ссудная задолженность	
		на 01.10.2021	на 01.01.2021
	Ссудная задолженность, всего:	447 272 180	449 995 969
	в том числе:		
1	Алтайский край	6 789 501	6 741 192
2	Краснодарский край	19 755 129	20 513 723
3	Красноярский край	10 319 779	10 389 529
4	Приморский край	4 168 712	3 914 219
5	Ставропольский край	10 127 668	10 505 405
6	Хабаровская область	2 870 173	2 727 101
7	Амурская область	2 248 486	2 174 629
8	Архангельская область	4 121 742	4 311 208
9	Ненецкий автономный округ	250 199	233 021
10	Астраханская область	4 868 182	5 208 760
11	Белгородская область	4 339 842	4 472 544
12	Брянская область	4 357 185	4 376 912
13	Владимирская область	4 915 436	5 031 837

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

14	Волгоградская область	7 743 896	8 324 314
15	Вологодская область	3 876 597	3 881 039
16	Воронежская область	7 824 886	7 999 468
17	Нижегородская область	10 569 284	10 864 411
18	Ивановская область	3 164 706	3 363 752
19	Иркутская область	8 778 225	8 848 110
20	Республика Ингушетия	516 267	418 610
21	Калининградская область	4 693 388	4 675 509
22	Тверская область	5 125 541	5 198 772
23	Калужская область	3 937 771	4 117 643
24	Камчатский край	583 205	569 417
25	Кемеровская область	9 056 243	9 272 331
26	Кировская область	3 789 759	3 891 814
27	Костромская область	1 433 038	1 515 352
28	Республика Крым	1 913	2 272
29	Самарская область	12 915 203	13 116 895
30	Курганская область	2 029 434	2 081 327
31	Курская область	3 733 389	3 811 283
32	г. Санкт-Петербург	14 036 128	14 108 675
33	Ленинградская область	7 551 392	7 438 432
34	Липецкая область	4 013 895	4 224 386
35	Магаданская область	399 844	360 357
36	г. Москва	22 895 660	22 048 869
37	Московская область	28 033 993	26 992 961
38	Мурманская область	4 329 699	4 237 642
39	Новгородская область	2 623 569	2 622 392
40	Новосибирская область	9 932 328	10 163 409
41	Омская область	6 300 825	6 055 428
42	Оренбургская область	7 381 949	7 532 839
43	Орловская область	2 174 790	2 316 728
44	Пензенская область	4 958 329	4 971 690
45	Пермский край	7 943 707	8 002 644
46	Псковская область	2 120 348	2 189 910
47	Ростовская область	11 698 371	12 287 256
48	Рязанская область	4 630 674	4 742 221
49	Саратовская область	7 458 420	7 769 419
50	Сахалинская область	1 566 105	1 334 978
51	Свердловская область	10 921 610	11 219 549
52	Смоленская область	3 473 674	3 593 366
53	г. Севастополь	498	2 400
54	Тамбовская область	3 529 239	3 729 395
55	Томская область	3 681 651	3 874 139
56	Тульская область	5 247 525	5 442 334
57	Тюменская область	5 121 697	5 345 660
58	Ханты-Мансийский автономный округ-Югра	6 643 212	6 666 277
59	Ямало-Ненецкий автономный округ	3 084 690	2 948 043

60	Ульяновская область	4 139 186	4 193 506
61	Челябинская область	9 269 319	9 426 950
62	Забайкальский край	3 270 219	3 156 903
63	Чукотский автономный округ	137 735	111 383
64	Ярославская область	4 115 130	4 300 105
65	Республика Адыгея	1 661 471	1 678 105
66	Республика Башкортостан	11 950 167	12 258 593
67	Республика Бурятия	4 558 546	4 252 507
68	Республика Дагестан	1 910 632	1 496 552
69	Кабардино-Балкарская Республика	1 045 930	840 899
70	Республика Алтай	411 111	424 579
71	Республика Калмыкия	1 515 124	1 412 561
72	Республика Карелия	2 474 285	2 486 945
73	Республика Коми	4 444 974	4 422 124
74	Республика Мари Эл	1 799 411	1 892 980
75	Республика Мордовия	2 237 705	2 245 366
76	Республика Северная Осетия – Алания	1 725 847	1 257 248
77	Карачаево-Черкесская Республика	887 162	705 379
78	Республика Татарстан	13 231 968	13 289 721
79	Республика Тыва	897 844	771 184
80	Удмуртская Республика	4 256 236	4 386 731
81	Республика Хакасия	2 181 762	2 211 102
82	Чеченская Республика	1 596 245	1 205 649
83	Чувашская Республика	3 479 419	3 560 158
84	Республика Саха (Якутия)	3 089 138	2 918 454
85	Еврейская автономная область	327 016	316 487

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

Информация об убытках, суммах оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 605-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У на 01.10.2021 представлена в таблице:

тыс. руб.,				
№ п/п	Наименование показателя	Создано	Восстановлено	Изменение за 9 месяцев 2021 год
1	Изменение резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	108 799 710	82 989 333	(25 810 377)
	в том числе:			
1.1	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	2 325 238	2 316 890	(8 348)
1.2	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по средствам, размещенным в банках-нерезидентах	0	0	0

1.3	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц	105 956	80 428	(25 528)
1.4	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц	99 658 011	77 534 467	(22 123 544)
1.5	Резервы на возможные потери по оценочным обязательствам некредитного характера	6 710 505	3 057 548	(3 652 957)
2	Изменение резервов на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0
3	Изменение резервов на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0
4	Изменение резервов по прочим потерям	6 468 852	6 386 328	(82 524)
	в том числе:			
4.1	Резервы по основным средствам, нематериальным активам и материальным запасам	203	170	(33)
4.2	Резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам, условным обязательствам кредитного характера	6 468 649	6 386 158	(82 524)
5	Итого:	115 268 562	89 375 661	(25 892 901)

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

Финансовые активы, переданные в качестве обеспечения по состоянию на 01.10.2021 и на 01.01.2021 на балансе Банка, отсутствуют.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения по активам на 01.10.2021 г. представлены в таблице:

тыс. руб,

Характер обеспечения	Стоимость обеспечения	Категория качества
Движимое имущество (оборудование, автотранспорт, спецтехника)	376 876	Не определяется
Товары в обороте	0	Не определяется

Информация по каждому классу основных средств

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

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

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

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

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

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

Основные средства на балансе Банка на 01.10.2021 представлены следующими классами:

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

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

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

№	Класс основных средств	тыс. руб.	
		Выбытие долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Прочие выбытия
1	Автотранспортные средства	0	0
2	Мебель	0	2 446
3	Офисное и прочее оборудование	0	18 127
4	Рекламное оборудование	0	781
5	Компьютерное оборудование и оргтехника	0	0
	Итого	0	21 354

На 01.10.2021 ограничения прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют. Передача в залог основных средств Банком в течение отчетного периода не производилась.

Недвижимость по состоянию на 01.10.2021 и на 01.01.2021 на балансе Банка отсутствует.

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

№ п/п	Вид основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	тыс. руб.	
		Балансовая стоимость на 01.10.2021	Балансовая стоимость на 01.01.2021
1	Основные средства	7 638 564	7 411 487
2	Вложение в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	414 682	434 974
3	Нематериальные активы	2 924 014	2 699 345
4	Материальные запасы, всего,	52 008	1 410
	в том числе:		
4.1	Материалы и запасные части	1 662	883
4.2	Инвентарь и принадлежности	50 346	527
4.3	Издания	0	0
5	Имущество, полученное в финансовую аренду	4 689 932	4 489 580
6	Балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	15 719 200	15 036 796

7	Амортизация	8 004 785	6 123 053
8	Резервы на возможные потери	663	631
9	Резервы под обесценение запасов	51 506	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, итого	7 662 246	8 913 112

Доля основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в активах Банка на 01.10.2021 составила 1,7%. На отчетную дату 01.01.2021 доля составила 1,9%.

Сверка балансовой стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 01.10.2021 и предыдущие отчетные даты 01.01.2021 и 01.01.2020, отражающая поступления, выбытие, переоценку и суммы амортизации, представлена в таблице:

тыс. руб.							
№ п/п	Наименование статьи	Итого	Основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Земля и недвижимость, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов и Имущество, полученное в финансовую аренду
1	Первоначальная (или переоцененная) стоимость на 01.01.2020	9 792 798	6 997 412	2 197 237	67 119	0	531 030
1.1	Поступление	11 994 657	456 278	441 067	733 566	0	10 363 746
1.2	Выбытие	6 750 659	42 203	0	799 275	0	5 909 181
1.3	Переоценка (убыток от обесценения за отчетный период)	0	0	0	0	0	0
2	Первоначальная (или переоцененная) стоимость на 01.01.2021	15 036 796	7 411 487	2 638 304	1 410	0	4 985 595
2.1	Поступление	2 063 302	248 431	167 430	459 875	0	1 187 566
2.2	Выбытие	1 380 898	21 354	10 664	409 277	0	939 603
2.3	Переоценка (убыток от обесценения за отчетный период)	0	0	0	0	0	0
3	Первоначальная (или переоцененная) стоимость на 01.10.2021	15 719 200	7 638 564	2 795 070	52 008	0	5 233 558
4	Амортизация на 01.01.2020	3 675 949	2 750 130	925 819	0	0	0
4.1	Начисление	2 485 622	1 024 676	402 976	0	0	1 057 970

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

4.2	Выбытие	38 518	22 890	0	0	0	15 628
05	Амортизация на 01.01.2021	6 123 053	3 751 916	1 328 795	0	0	1 042 342
5.1	Начисление	1 967 304	802 693	332 251	0	0	832 360
5.2	Выбытие	85 572	13 128	10 664	0	0	61 780
6	Амортизация на 01.10.2021	8 004 785	4 541 481	1 650 382	0	0	1 812 922
7	Резерв на возможные потери и под обесценение запасов на 01.01.2020	0	0	0	0	0	0
7.1	Начисление	1 424	1 424	0	0	0	0
7.2	Восстановление	793	793	0	0	0	0
8	Резерв на возможные потери и под обесценение запасов на 01.01.2021	631	631	0	0	0	0
8.1	Начисление	61 297	202	0	61 095	0	0
8.2	Восстановление	9 759	170	0	9 589	0	0
9	Резерв на возможные потери и под обесценение запасов на 01.10.2021	52 169	663	0	51 506	0	0
10	Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 01.01.2020	6 116 849	4 247 282	1 271 418	67 119	0	531 030
11	Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 01.01.2021	8 913 112	3 658 940	1 309 509	1 410	0	3 943 253
12	Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 01.10.2021	7 662 246	3 096 420	1 144 688	502	0	3 420 636

Договорные обязательства по приобретению основных средств на отчетную дату 01.10.2021 отсутствуют.

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств на 01.10.2021 составляла 533 754 тыс. руб.

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

Основные средства, изъятые из эксплуатации и не классифицированные как предназначенные для продажи, на 01.10.2021 отсутствуют.

Затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств за 9 месяцев 2021 год отсутствуют.

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

Информация об операциях аренды

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

В рамках развития региональной сети, развития сети окон продаж и открытия клиентских центров, Банком заключались договоры операционной аренды. Балансовая стоимость основных средств, полученных по договорам аренды, на отчетную дату 01.10.2021 составила 101 979 тыс. руб. Балансовая стоимость другого имущества, полученного по договорам аренды, на отчетную дату 01.10.2021 отсутствует.

Сумма арендных платежей и платежей по субаренде, признанных в качестве расходов в отчетном периоде, составила 18 440 тыс. рублей. Сумма условной арендной платы, признанной в качестве доходов в отчетном периоде, составила 21 тыс. рублей.

Основные средства и другое имущество, переданные в аренду, по состоянию на 01.10.2021 на балансе Банка отсутствуют.

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

Информация по каждому классу нематериальных активов

Нематериальные активы, созданные кредитной организацией и созданные в результате объединения бизнесов, на балансе Банка на 01.10.2021 отсутствуют.

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

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

Сверка балансовой стоимости нематериальных активов на текущую отчетную дату 01.10.2021 и предыдущую отчетную дату 01.01.2021, отражающая поступления, прочие выбытия, суммы накопленной амортизации, признанные в отчетном периоде, убытки от обесценения, по каждому классу нематериальных активов представлена в следующей таблице:

тыс. руб.										
Класс нематериальных активов	Балансовая стоимость на 01.10.21	Балансовая стоимость на 01.01.21	Накопленная амортизация на 01.10.21	Накопленная амортизация на 01.01.21	Амортизация, признанная в течение отчетного периода	Амортизация по выбывшим нематериальным активам на 01.10.2021	Убытки от обесценения на 01.10.21	Убытки от обесценения на 01.01.21	Поступления нематериальных активов, приобретенных как отдельные активы на 01.10.21	Выбытия нематериальных активов на 01.10.2021
Программное обеспечение и базы данных	2 754 285	2 603 835	1 623 202	1 304 580	327 762	9 140	0	0	159 591	9 140
Оригиналы произведений развлекательного жанра, литературы и искусства	20 861	14 443	10 209	8 704	2 927	1 422	0	0	7 840	1 422

Товарные знаки и знаки обслуживания	18 516	18 618	16 170	14 921	1 351	102	0	0	0	102
Сценарные произведения	1 408	1 408	801	590	211	0	0	0	0	0
Итого	2 795 070	2 638 304	1 650 382	1 328 795	332 251	10 664	0	0	167 431	10 664

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

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

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

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных нематериальных активов на 01.10.2021 составляла 466 742 тыс. рублей.

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

Нематериальные активы, контролируемые, но не признанные по причине несоответствия критериям признания, на 01.10.2021 отсутствуют.

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

Доля прочих активов в структуре активов Банка на 01.10.2021 незначительно увеличилась по сравнению с отчетной датой начала года (на 01.01.2021 составила 0,56% или 2 674 402 тыс. руб.) и по состоянию на 01.10.2021 составила 0,86% или 3 966 772 тыс. рублей. Основная доля в составе прочих активов (без учета резервов на возможные потери) на 01.10.2021 представлена требованиями по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями по хозяйственным операциям Банка.

Объем, структура и стоимость прочих активов в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют по состоянию на 01.10.2021 представлены следующим образом:

№ п/п	Вид прочего актива	Сумма	в том числе в разрезе валют			
			рубли	доллары США	евро	прочие валюты
1	Прочие активы	3 966 772	X	X	X	X
1.1	Финансовые активы	3 512 027	3 512 732	(770)	65	0
1.1.1	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации (актив)	673 638	673 638	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)	1 578 290	1 578 044	181	65	0
1.1.4	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (пассив)	(990 955)	(989 879)	(1 076)	0	0
1.1.5	Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	19 303	19 178	125	0	0

1.1.6	Требования по прочим операциям	471 906	471 906	0	0	0
1.1.7	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	137 402	137 402	0	0	0
1.1.8	Расчеты с прочими дебиторами	1 622 443	1 622 443	0	0	0
1.2	Нефинансовые активы	2 337 866	2 337 663	203	0	0
1.2.1	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	1 270	1 270	0	0	0
1.2.2	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 321 054	2 321 054	0	0	0
1.2.3	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	685	482	203	0	0
1.2.4	Расчеты по налогам и сборам	14 857	14 857	0	0	0
1.3	Финансовые и нефинансовые активы, итого	5 849 893	5 850 395	(567)	65	0
1.4	Резервы на возможные потери	1 883 121	X	X	X	X

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

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

1.1.8	Расчеты с прочими дебиторами	2 048 319	2 048 319	0	0	0
1.2	Нефинансовые активы	4 110 209	4 104 797	5412	0	0
1.2.1	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	1 222	1 222	0	0	0
1.2.2	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	4 081 393	4 081 393	0	0	0
1.2.3	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	12 720	7 308	5412	0	0
1.2.4	Расчеты по налогам и сборам	14 874	14 874	0	0	0
1.3	Финансовые и нефинансовые активы, итого	5 014 680	5 010 218	4 398	64	0
1.4	Резервы на возможные потери	2 340 278	X	X	X	X

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

По состоянию на 01.10.2021 средства кредитных организаций на балансе Банка составили 27 300 000 тыс. руб., на начало года 01.01.2021 – 27 300 014 тыс. рублей. При этом 100% всех средств кредитных организаций привлечены от банков, входящих в Группу ВТБ.

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

		тыс. руб.	
№ п/п	Виды средств	На 01.10.2021	На 01.01.2021
1	Средства кредитных организаций, всего	27 300 000	27 300 014
	в том числе:		
1.1	корреспондентские счета	0	0
	в том числе:		
1.1.1	кредитных организаций – резидентов	0	0
1.1.2	кредитных организаций нерезидентов	0	14
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	27 300 000	27 300 000
	в том числе:		
1.2.1	кредитных организаций – резидентов	27 300 000	27 300 000
	в том числе:		
1.2.2.1	субординированные кредиты	27 300 000	27 300 000
1.2.2	кредитных организаций – нерезидентов	0	0
1.3	незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	0	0

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

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

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

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

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2021				На 01.01.2021			
		Всего	в том числе			Всего	в том числе		
			в рублях	в ин. вал.	в драг. металл.		в рублях	в ин. вал.	в драг. металл.
1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями,	357 456 441	357 456 167	274	0	375 024 595	375 023 513	1 082	0
	в том числе:								
1.1	Средства юридических лиц	1 105 562	1 105 546	16	0	1 158 812	1 158 795	17	0
	из них:								
1.1.1.	Средства на текущих счетах организаций, находящихся в государственной, в том числе Федеральной собственности	700	700	0	0	25 282	25 282	0	0
1.1.2.	Средства на депозитных счетах организаций, находящихся в государственной, в том числе Федеральной собственности	47 347	47 347	0	0	158 097	158 097	0	0
1.1.3.	Средства на текущих счетах негосударственных организаций, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 032 981	1 032 965	16	0	618 637	618 620	17	0
1.1.4.	Средства на депозитных счетах негосударственных организаций, в том числе индивидуальных предпринимателей	24 534	24 534	0	0	356 796	356 796	0	0
1.1.5.	Средства на текущих счетах юридических лиц - нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.6.	Средства на депозитных счетах юридических лиц – нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Средства физических лиц	356 159 323	356 159 065	258	0	373 663 546	373 662 481	1 065	0
	из них:								

1.2.1.	Средства на текущих счетах физических лиц	222 297 453	222 297 195	258	0	209 962 609	209 961 544	1 065	0
	в том числе:								
1.2.1.1	физических лиц - резидентов	222 128 730	222 128 472	258	0	209 774 262	209 773 197	1 065	0
1.2.1.2	физических лиц - нерезидентов	168 723	168 723	0	0	188 347	188 347	0	0
1.2.2.	Вклады (депозиты) физических лиц	133 861 870	133 861 870	0	0	163 700 937	163 700 937	0	0
	в том числе:								
1.2.2.1	физических лиц - резидентов	133 794 154	133 794 154	0	0	163 595 541	163 595 541	0	0
1.2.2.2	физических лиц - нерезидентов	67 716	67 716	0	0	105 396	105 396	0	0
1.3	Средства в расчетах	191 556	191 556	0	0	202 237	202 237	0	0

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 01.10.2021 составили 89,80% в общем объеме обязательств Банка против 89,46% на начало года (на 01.01.2021).

Структура привлеченных денежных средств физических лиц в разрезе географических зон (регионов Российской Федерации) на отчетные даты 01.10.2021 и 01.01.2021:

№ п/п	Территории мест привлечения денежных средств физических лиц	Привлечение денежных средств физических лиц	
		На 01.10.2021	На 01.01.2021
	Денежных средств физических лиц, всего:	353 967 767	371 775 505
	в том числе:		
1	Алтайский край	2 489 207	2 517 900
2	Краснодарский край	9 131 026	9 465 335
3	Красноярский край	5 318 601	5 317 688
4	Приморский край	2 053 780	1 959 424
5	Ставропольский край	4 421 794	4 684 625
6	Хабаровская область	2 005 063	1 870 542
7	Амурская область	685 873	682 788
8	Архангельская область	4 696 376	4 711 797
9	Астраханская область	1 770 893	1 846 125
10	Белгородская область	1 580 356	1 655 158
11	Брянская область	2 393 880	2 438 899
12	Владимирская область	2 269 402	2 279 352
13	Волгоградская область	4 634 422	4 817 734
14	Вологодская область	2 796 212	2 831 379
15	Воронежская область	4 044 336	4 193 056
16	Нижегородская область	7 903 574	8 077 074
17	Ивановская область	1 569 861	1 531 245
18	Иркутская область	2 664 667	2 773 096
19	Республика Ингушетия	227 227	233 061
20	Калининградская область	3 296 341	3 387 855
21	Тверская область	4 287 645	4 348 417
22	Калужская область	2 955 849	2 944 252
23	Камчатский край	11 937	17 077

24	Кемеровская область	3 952 417	4 063 497
25	Кировская область	2 069 307	2 215 367
26	Костромская область	509 869	565 005
27	Самарская область	12 213 028	12 102 649
28	Курганская область	747 427	778 156
29	Курская область	1 121 080	1 204 874
30	г. Санкт-Петербург	42 916 096	41 992 682
31	Ленинградская область	2 167 477	1 637 818
32	Липецкая область	2 359 492	2 463 532
33	г. Москва	84 844 508	97 675 144
34	Московская область	31 928 557	33 991 334
35	Мурманская область	6 256 771	6 327 511
36	Новгородская область	1 908 265	1 881 597
37	Новосибирская область	3 837 559	3 802 624
38	Омская область	2 804 643	3 038 892
39	Оренбургская область	3 157 002	3 320 841
40	Орловская область	678 300	691 298
41	Пензенская область	1 948 230	2 028 952
42	Пермский край	4 764 342	4 916 838
43	Псковская область	1 599 015	1 682 420
44	Ростовская область	5 205 376	5 469 447
45	Рязанская область	2 132 663	2 264 666
46	Саратовская область	3 258 207	3 420 262
47	Сахалинская область	684 808	627 061
48	Свердловская область	5 960 305	5 870 830
49	Смоленская область	1 955 328	2 115 282
50	Тамбовская область	1 237 387	1 293 321
51	Томская область	1 914 409	1 939 725
52	Тульская область	1 950 668	1 991 289
53	Тюменская область	2 435 694	2 587 510
54	Ханты-Мансийский автономный округ-Югра	2 665 581	2 845 963
55	Ямало-Ненецкий автономный округ	2 157	2 019
56	Ульяновская область	1 895 419	1 879 326
57	Челябинская область	5 132 235	5 173 434
58	Забайкальский край	692 446	721 952
59	Ярославская область	2 835 805	2 783 744
60	Республика Башкортостан	4 857 247	5 183 135
61	Республика Бурятия	1 022 854	1 065 605
62	Республика Дагестан	1 316 892	1 327 396
63	Кабардино-Балкарская Республика	407 977	456 064
64	Республика Алтай	71 465	85 329
65	Республика Карелия	2 666 195	2 578 918
66	Республика Коми	4 811 041	4 875 434
67	Республика Мари Эл	608 835	626 269
68	Республика Мордовия	941 880	881 589
69	Республика Северная Осетия – Алания	585 857	671 573

70	Карачаево-Черкесская Республика	276 210	295 961
71	Республика Татарстан	5 569 297	5 760 711
72	Удмуртская Республика	1 741 548	1 737 560
73	Республика Хакасия	920 033	980 766
74	Чеченская Республика	367 279	407 223
75	Чувашская Республика	2 125 209	2 141 758
76	Республика Саха (Якутия)	660 476	692 142
77	Еврейская автономная область	67 279	57 333

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Доля прочих обязательств в структуре пассивов Банка значительно уменьшился по сравнению с отчетной датой начала года (3,59% или 15 029 683 тыс. руб.) и по состоянию на 01.10.2021 составила 2,83% или 11 272 258 тыс. рублей. Основная доля в составе прочих обязательств на 01.10.2021 представлена нефинансовыми обязательствами, резервами - оценочными обязательства не кредитного характера, арендные обязательства и обязательства по расчетам с работниками по оплате труда и подотчетным суммам.

Прочие обязательства на 01.10.2021 в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые) и видов валют представлены следующим образом:

тыс. руб.

№ п/п	Вид прочего обязательства	сумма	В том числе в разрезе валют			
			рубли	доллары США	евро	прочие валюты
1	Прочие обязательства, всего	11 272 258	11 255 344	0	0	0
	в том числе:					
1.1	Финансовые обязательства	5 677 620	5 660 706	0	0	0
	в том числе:					
1.1.1	Расчеты по конверсионным операциям	0	0	0	0	0
1.1.2	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (актив)	(1 578 290)	(1 578 044)	(181)	(65)	0
1.1.3	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (пассив)	990 955	989 879	1 076	0	0
1.1.4	Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	990 264	990 264	0	0	0
1.1.5	Обязательства по прочим операциям	497 756	497 756	0	0	0
1.1.6	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	48 349	48 349	0	0	0
1.1.7	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	4 531	4 531	0	0	0
1.1.8	Расчеты с прочими кредиторами	225 956	225 956	0	0	0
1.1.9	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	6 701	6 701	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	737 452	737 452	0	0	0

1.1.12	Арендные обязательства	3 149 691	3 149 691	0	0	0
1.1.13	Расчеты по выданным банковским гарантиям	16 914	16 914	0	0	
1.2.	Нефинансовые обязательства	5 594 638	5 594 638	0	0	0
	в том числе:	888 540	888 540	0	0	
1.2.1	Обязательства по текущим налогам	4 706 098	4 706 098	0	0	0
1.2.2	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	11 272 258	11 255 344	0	0	0

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

тыс. руб.

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

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

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

Балансовая стоимость резервов - оценочных обязательств некредитного характера на начало отчетного периода составляла 5 608 975 тыс. руб., на конец отчетного периода 4 706 098 тыс. рублей.

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

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

Для кредитных договоров, с активированной услугой «Гарантированная ставка», при погашении задолженности по процентам, рассчитанным по базовой ставке, на счетах второго порядка 61501 формируются резерв - оценочного обязательства некредитного характера. Величина элемента расчетной базы определяется как разница между суммой выплат в пользу погашения задолженности по процентам, рассчитанным по базовой ставке, и суммой процентов, рассчитанных по «Гарантированная ставка», с учетом того, что средства, которые ушли в погашение задолженности по процентам, рассчитанным по базовой ставке, должны были погасить задолженность по основному долгу, в случае если кредит предоставляется с услугой «Гарантированная ставка». В день осуществления выплаты клиенту по услуге «Гарантированная ставка» на балансе Банка формируется резерв в сумме до 100% размера обязательств.

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

Договорные и условные обязательства Банка включают в себя следующие позиции.

тыс. руб.

Обязательства кредитного характера	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Обязательства по предоставлению кредитов	29 456 865	24 990 798
Выданные гарантии и поручительства	1 357 494	0
Итого договорные и условные обязательств	30 811 359	24 990 798
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	(759 547)	(651 586)
Корректировка резервов на возможные потери до величины оценочных резервов под ОКУ	(1 255 562)	(1 205 285)

Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

На отчетную дату 01.10.2021 и на 01.01.2021 уставный капитал Банка составил 860 441,4 тыс. руб. и состоит из 17 208 828 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 50 рублей.

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

Состав акционеров Банка:

Акционеры	Доля на 01.10.2021, %	Доля на 01.01.2021, %	Доля на 01.01.2020, %
Банк ВТБ (ПАО)	50,000006	49,999994	49,999993
ВТБ 24 (ПАО)	0	0	0
ООО «Почтовые финансы»	49,999994	49,999994	49,999993
Руденко Дмитрий Васильевич	0	0,000012	0,000015
Итого:	100	100	100

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

Количество размещенных и оплаченных акций: 17 208 828 штук.

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

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

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

6.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Существенные статьи отчета о финансовых результатах

Существенными статьями отчета о финансовых результатах за 9 месяцев 2021 года являются процентные и комиссионные доходы, операционные и комиссионные расходы, а также расходы на формирование резервов на возможные потери.

Чистая прибыль (убыток) Банка по итогам 9 месяцев 2021 года составила 2 147 409 тыс. рублей.

Доходы Банка на 01.10.2021 сформированы в большей части за счет процентных и комиссионных доходов:

тыс. руб.					
№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2021		На 01.10.2020	
1	Процентные доходы, всего	47 948 773	68,62%	53 107 196	66,85%
1.1	в т. ч. от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	46 398 765	66,40%	51 197 358	64,44%
2	Комиссионные доходы	19 954 184	28,55%	25 520 734	32,12%
3	Прочие операционные доходы	1 262 215	1,81%	631 566	0,79%
4	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10 930	0,02%	5 700	0,01%
5	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0,00%	1 246	0,00%
6	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	704 727	1,01%	178 441	0,22%
7	Возмещение по налогам (сумма отложенного налога за вычетом текущих расходов по налогам)	0	0,00%	0	0,00%
8	Итого по указанным выше статьям доходов:	69 880 829	100%	79 444 883	100%

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

Структура расходов Банка:

тыс. руб.					
№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2021		На 01.10.2020	
1	Процентные расходы	12 663 818	18,70%	16 281 630	22,50%
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	25 892 901	38,23%	26 597 431	36,76%
3	Комиссионные расходы	3 876 384	5,72%	3 251 365	4,49%
4	Операционные расходы	24 920 023	36,79%	24 825 005	34,31%
5	Расходы от переоценки с иностранной валютой	965	0,00%	0	0,00%
6	Расходы от операций с иностранной валютой	0	0,00%	0	0,00%
7	Расход по налогу	379 329	0,56%	1 402 981	1,94%
8	Итого по указанным выше статьям расходов	67 733 420	100%	72 358 412	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 01.10.2021	На 01.10.2020	На 01.10.2021	На 01.10.2020
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	102 089 205	87 285 948	79 931 785	65 785 817
Прочие активы	6 170 296	3 680 052	6 195 732	2 981 736
Условные обязательства кредитного характера	298 556	164 200	190 596	180 269
Итого	108 558 057	91 130 200	86 318 113	68 947 822

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

- доходы Банка от выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп) за 9 месяцев 2021 отсутствуют;

- расходы Банка от выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп) за 9 месяцев 2021 составили 183,5 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 46 398 765 тыс. рублей.

Доходы Банка от выбытия (реализации) имущества (без НДС) за 9 месяцев 2021 года отсутствуют (за 9 месяцев 2020 года составляли 1 355 тыс. рублей). Расходы от выбытия (реализации) имущества за 9 месяцев 2021 года составили 5 323 тыс. руб. (за 9 месяцев 2020 составляли 8 460 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 19 954 184 тыс. рублей.

Комиссионные расходы, за исключением сумм, включенных в расчет эффективной процентной ставки, связанные с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, оцениваемыми не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили 3 876 384 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 01.10.2021	На 01.10.2020
Доходы от валютных операций	15 734	11 194
Расходы от валютных операций	(4 804)	(5 494)
Доходы от переоценки иностранной валюты	14 245	75 951
Расходы от переоценки иностранной валюты	(15 210)	(74 705)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой:	9 965	6 946

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

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

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

Наименование статьи	тыс. руб.	
	На 01.10.2021	На 01.10.2020
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством	116 348	119 794
Текущий налог на прибыль	0	1 440 422
Отложенный налог на прибыль (возмещение по налогу)	379 329	(157 235)
Итого	495 677	1 402 981

По статье 23 «Возмещение (расход) по налогам» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма) на 01.10.2021 отражены суммы увеличения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в размере 379 329 тыс. руб., сумма текущего налога на прибыль - 0 руб. и сумма по налогам и сборам, относимым на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, 116 348 - тыс. рублей.

Аналогично на 01.10.2020 отражены сумма уменьшения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в размере 157 235 тыс. руб., сумма текущего налога на прибыль - 1 440 422 тыс. руб. и сумма по налогам и сборам, относимым на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, 119 794 - тыс. рублей

Ставка налога на прибыль на отчетные даты 01.10.2021 и 01.10.2020 установлена в размере 20%.

Результаты сверки расхода (дохода) по налогу

Отложенный налоговый актив представляет собой превышение общей суммы отложенных налоговых активов над общей суммой отложенных налоговых обязательств. Сумма отложенного налогового актива на отчетную дату 01.10.2021 в размере 4 611 326 тыс. руб. уменьшит налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

№ п/п	Наименование статьи	тыс. руб.	
		На 01.10.2021	На 01.10.2020
1	Отложенный налоговый актив, всего,	4 611 326	3 576 378
	в том числе:		
1.1	Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	4 611 326	3 576 378
1.2	Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	0	0

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

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

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

№ п/п	Наименование статьи	Отложенный налог на прибыль на 01.10.2021		Отложенный налог на прибыль на 01.10.2020	
		отражаемый через финансовый результат	отражаемый через капитал	отражаемый через финансовый результат	отражаемый через капитал
1	Основные средства, нематериальные активы, иные объекты имущества	(341 717)	0	(242 477)	0
2	Резервы	5 400 226	0	4 162 036	0

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

3	Вознаграждения работникам	258 591	0	250 705	0
4	Резерв по сомнительным долгам	(1 399 471)	0	(1 176 299)	0
5	Прочие активы (обязательства)	(201 669)	0	(241 138)	0
6	Проценты, дисконт, комиссионные и прочие доходы (расходы)	895 366	0	823 551	0
7	Итого:	4 611 326	0	3 576 378	0
8	Налоговый убыток, перенесенный на будущее	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив (обязательство)	4 611 326	0	3 576 378	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 01.10.2021	На 01.10.2020
1.	Расходы на содержание персонала	9 162 261	9 479 700
2.	Страховые взносы	2 689 766	2 683 004
3.	Расходы на рекламу	1 563 657	2 250 427
4.	Расходы на почтовые услуги и связь	1 016 899	1 529 141
5.	Расходы на охрану	65 027	124 384
6.	Транспортные расходы	3 845	6 550
7.	Расходы на страхование	9 739	16 225
8.	Затраты на исследования и разработки	0	35

Списочная численность персонала по состоянию на 01.10.2021 составила 18 699 человек (на 01.10.2020 – 19 413 человек). Расходы на выплату вознаграждений работникам включают расходы на оплату труда, компенсационные и стимулирующие выплаты сотрудникам Банка.

6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход (расход) кредитной организации за отчетный период составил 2 147 409 тыс. рублей. Прочий совокупный доход в составе финансового результат за 9 месяцев 2021 года отсутствует.

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

Информация о дивидендах, выплаченных в отчетном периоде

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

В публикуемой форме отчетности 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 01.10.2021, составленной Банком в соответствии с порядком, установленным Указанием № 4927-У, показана в динамике величина собственного капитала отчетного периода, предыдущего года и года, предшествующего предыдущему году.

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

тыс. руб.			
Показатели	На 01.10.2021	На 01.01.2021	Изменение (+/-)
Уставный капитал	860 441	860 441	0
Эмиссионный доход	37 138 091	37 138 091	0

Резервный фонд	848 343	848 343	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет	34 150 959	34 150 959	0
Нераспределенная прибыль текущего года	132 938	132 938	0
Субординированный кредит	27 140 000	27 300 000	(160 000)
Требуемые вычеты для расчета собственного капитала	(13 630 511)	(1 910 649)	(11 719 862)
Итого собственный капитал	86 640 261	98 520 123	(11 879 862)

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

6.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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

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

тыс. руб.			
№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2021	На 01.10.2020
1	Денежные средства	16 289 775	17 625 229
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	6 992 139	13 931 788
3	Средства в кредитных организациях	2 002 654	978 742
4	Итого денежных средств и их эквивалентов по форме 0409806	25 284 568	32 535 759
5	Активы, не относящиеся к денежным средствам и их эквивалентам по форме 0409814, в том числе:	4 425 136	3 540 792
	- обязательные резервы	2 698 081	2 812 498
	- средства в кредитных организациях (кроме 1 категории качества) за вычетом резервов на возможные потери	1 727 055	728 294
6	Денежные средств и их эквиваленты по форме 0409814	20 859 432	28 994 967

К существенной статье денежных средств и их эквивалентов, на использование которых Банком России наложены ограничения, относятся обязательные резервы, размещенные в Банке России в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России. Сумма обязательных резервов на 01.10.2021 составляет 2 698 081 тыс. рублей.

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

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

В отчете о движении денежных средств отражены в динамике получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью Банка, которая ведется в различных регионах Российской Федерации. Структура ссудной задолженности физических лиц в разрезе географических зон (регионов Российской Федерации) на отчетную дату 01.10.2021 раскрыта в разделе 6.1 «Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности». Структура привлеченных денежных средств юридических и физических лиц в разрезе географических зон (регионов Российской Федерации) на отчетную дату 01.10.2021 раскрыта в разделе 6.1 «Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения».

За 9 месяцев 2021 года приток денежных средств, обусловленных деятельностью Банка, составил (10 872 750) тыс. рублей, за аналогичный период прошлого года отток денежных средств, обусловленный деятельностью Банка, составил 6 014 090 тыс. рублей. Балансовая стоимость активов, списанных в течение отчетного периода в корреспонденции со счетами резервов на возможные потери составила 412 тыс. рублей, за 9 месяцев 2020 год активы, списанные в корреспонденции со счетами резервов на возможные потери, составили 343 239 тыс. рублей.

Основные статьи отчета движения денежных средств:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статей	Денежный поток за отчетный период (на 01.10.2021)	Денежный поток за предыдущий отчетный период (на 01.10.2020)
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(10 152 828)	1 125 288
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(718 933)	(5 012 958)
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	0	9 899 999
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(989)	1 761
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(10 872 750)	6 014 090

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Кредитный, рыночный (в части процентного риска банковской книги), операционный риски и риск ликвидности были признаны наиболее значимыми для Банка видами рисков. Репутационный, стратегический, регуляторный (комплаенс) риски, и риск концентрации были классифицированы в

категорию «незначимые виды рисков». Страновой (политический) риск и риск недвижимости были признаны неактуальными для Банка видами рисков.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Мониторинг осуществляется на систематической основе и предполагает регулярный пересмотр:

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

7.1. Кредитный риск

Основным финансовым риском в деятельности Банка является кредитный риск.

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

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

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

В Банке применяются следующие основные методы оценки кредитного риска:

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

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

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

размеру капитала, который требуется для обеспечения соблюдения норматива достаточности капитала, определяемого в рамках расчета взвешенных по риску активов в соответствии с утвержденной в Банке методикой;

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

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

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

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

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

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

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

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

Активы по группам риска и с повышенными коэффициентами риска	На 01.10.2021		На 01.01.2021		Изменение	
	Сумма, тыс. руб.	Структура, %	Сумма, тыс. руб.	Структура, %	Сумма, тыс. руб.	Структура, % пунктов
Активы, включенные в I группу (с коэффициентом риска 0%)	23 397 566	3,19%	53 627 946	7,11%	(30 909 290)	(3,85%)
Активы, включенные в II группу (с коэффициентом риска 20%)	7 289 371	0,99%	1 221 158	0,16%	6 223 513	0,91%
Активы, включенные в III группу (с коэффициентом риска 50%)	109	0,00%	566	0,00%	(394)	0,00%

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

Активы, включенные в IV группу (с коэффициентом риска 100%)	400 676 007	54,60%	430 642 206	57,09%	(30 755 212)	(0,27%)
Активы, включенные в V группу (с коэффициентом риска 150%)	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Активы, с коэффициентом риска 130%, 150%, 250%	13 802 424	1,88%	14 271 838	1,89%	277 650	0,20%
Кредиты физическим лицам (с коэффициентами риска 110%. 140%. 170%. 200%. 300%. 600%)	167 282 405	22,80%	188 612 158	25,01%	(57 478 741)	(6,19%)
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (со средним и низким риском)	1 351 343	0,18%	0	0,00%	681 501	0,10%
Всего активов Банка, взвешенных с учетом риска	733 776 823	100,00%	754 287 539	100,00%	(57 216 266)	x
Норматив достаточности собственных средств Н1	11,807%	x	13,061%	x	(0,799%)	x

Объем и сроки просроченной и реструктурированной задолженности

Структура активов Банка за 9 месяцев 2021 год характеризовалась преобладанием ссудной задолженности, в этой связи качество кредитного портфеля имеет определяющее значение при оценке качества активов в целом.

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

На 01.10.2021 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения № 590-П, предоставленные на цели погашения действующего кредита в Банке, составили 107 125 950 тыс. руб., удельный вес в общем объеме выданных ссуд – 23,26%. На 01.01.2021 указанные ссуды составляли 104 440 049 тыс. руб. или 21,78% от общего объема выданных ссуд.

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

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

тыс. руб.

Наименование статьи	На 01.10.2021				На 01.01.2021			
	Сумма требований, тыс. руб.	Корректировка стоимости (МСФО (IFRS) 9)	Сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	Удельный вес в общем объеме активов, %	Сумма требований, тыс. руб.	Корректировка стоимости (МСФО (IFRS) 9)	Сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	Удельный вес в общем объеме активов, %
Кредиты физическим лицам, всего,	447 272 180	13 706 983	58 672 811	81,41%	449 995 969	12 162 324	51 460 293	80,57%
из них:								
ссуды без просроченных платежей	1 203.00	0	1 203.00	0,00%	1049	0	524	0,00%
портфели ссуд без просроченных платежей	385 036 442	5 923 462	11 180 381	79,90%	392 749 478	5 225 725	11 469 242	78,51%
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	5 854 853	1 850 099	634 164	0,73%	6 587 575	1 528 827	770 469	0,90%
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	4 936 119	1 613 311	1 390 073	0,42%	9 008 219	2 640 877	2 434 943	0,82%
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	6 578 004	2 424 955	3 803 551	0,08%	6 040 448	2 154 219	3 445 730	0,06%
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	15 666 320	2 622 794	12 464 200	0,13%	10 777 945	1 633 637	8 508 130	0,10%
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	29 199 239	(727 638)	29 199 239	0,16%	24 831 255	(1 020 961)	24 831 255	0,18%
В том числе ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения № 590-П (Реструктуризация, изменение действующих условий кредитного договора)	91 830 629	4 288 548	21 828 962	14,27%	42 327 438	1 832 214	8 898 020	6,59%
В том числе ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения № 590-П (Рефинансирование кредита, предоставление кредита на цели погашения действующего кредита в Банке)	128 279 170	3 941 130	17 212 090	23,26%	121 204 208	3 396 179	13 367 981	21,78%
В том числе ссуды в составе портфелей однородных ссуд,	0	0	0	0,00%	0	0	0	0,00%

классифицированные в соответствии с пунктом 3.12 Положения №590-П								
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)	6 071 065	113 993	328 758	1,74%	6 925 258	176 919	674 736	1,27%

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

Информация о качестве и результатах классификации активов по категориям качества

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

Классификация активов по категориям качества:

№ п/п	Активы	На 01.10.2021			На 01.01.2021		
		Сумма требований	Расчетный и сформированный резерв на возможные потери	Корректировка резерва МСФО	Сумма требований	Расчетный и сформированный резерв на возможные потери	Корректировка резерва МСФО
1	Межбанковские кредиты, всего из них:	40 080 000	0	0	15 000 376	0	0
1.1	I категории качества	40 080 000	0	0	15 000 376	0	0
2	Кредиты физическим лицам, всего, из них:	447 272 180	58 672 811	13 706 983	449 995 969	51 460 293	12 162 324
2.1	II категории качества	246 172 527	6 069 578	4 859 003	279 248 556	7 193 311	4 584 256
2.2	III категории качества	145 647 905	5 567 280	3 827 136	123 276 874	5 214 249	3 912 271
2.3	IV категории качества	4 357 017	1 273 388	1 801 599	6 902 800	2 133 085	2 567 081
2.4	V категории качества	51 093 528	45 761 362	3 219 245	40 566 690	36 919 124	1 098 716
3	Кредиты юридическим лицам, всего, из них:	1 729 906	120 822	16 708	621 580	112 229	0
3.1	I категории качества	10 089	0	0	89	0	0

3.2	II категории качества	1 564 358	15 644	16 708	446 979	4 740	0
3.3	III категории качества	93 187	43 032	0	128 246	61 223	0
3.4	IV категории качества	127	65	0	0	0	0
3.5	V категории качества	62 145	62 081	0	46 266	46 266	0
4	Прочие активы, всего, из них:	19 046 122	7 715 359	(1 991 319)	22 235 662	7 197 726	(1 656 199)
4.1	I категории качества	5 161 895	0	0	7 760 451	0	0
4.2	II категории качества	4 173 950	68 970	41 320	3 781 459	73 088	39 660
4.3	III категории качества	1 347 807	115 276	78 831	2 898 859	357 994	242 010
4.4	IV категории качества	252 141	82 955	69 904	791 763	250 434	226 633
4.5	V категории качества	8 110 329	7 448 158	(2 181 374)	7 003 130	6 516 210	(2 164 502)

По состоянию на 01.10.2021 кредиты физическим лицам, классифицированные Банком не хуже, чем во II категорию качества, составили 55,0% (по состоянию на 01.01.2021 – 62,6%). Такие показатели свидетельствуют о сбалансированной кредитной политике Банка и умеренном уровне принятого кредитного риска.

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

В таблицах ниже приведена информация о качестве активов на отчетные даты 01.10.2021 и 01.01.2021 с учетом событий после отчетной даты.

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

Сведения о качестве активов на 01.10.2021															тыс. руб.	
п/п	Наименование показателя	Задолженность, всего	Объем просроченной задолженности	Категории качества					Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего:	В том числе по категории качества:				Чистая задолженность
				I	II	III	IV	V				II	III	IV	V	
1	Средства в кредитных организациях	2 008 043	0	263 543	1 744 500	0	0	0	17 445	17 445	17 445	17 445	0	0	0	1 990 598
2	Ссудная задолженность, итого:	489 082 086	45 184 946	40 090 089	247 736 885	145 741 092	4 357 144	51 156 876	58 793 633	58 793 633	58 793 633	6 085 222	5 610 312	1 273 453	45 824 646	430 288 453
	в том числе:															
2.1	Кредитных организаций	40 080 000	0	40 080 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	40 080 000
	в том числе:															
2.1.1	межбанковские кредиты	40 080 000	0	40 080 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	40 080 000
2.1.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.3	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	Юридических лиц	1 729 906	2 853	10 089	1 564 358	93 187	127	62 145	120 822	120 822	120 822	15 644	43 032	65	62 081	1 609 084
	в том числе:															
2.2.1	Кредиты, предоставленные юридическим лицам -резидентам	1 643 498	2 733	0	1 564 358	29 743	0	49 397	76 330	76 330	76 330	15 644	11 353	0	49 333	1 567 168
	в том числе:															
2.2.1.1	Субъектов малого и среднего предпринимательства	79 140	2 733	0	0	29 743	0	49 397	60 686	60 686	60 686	0	11 353	0	49 333	18 454
2.2.1.2	Индивидуальных предпринимателей	1 564 358	0	0	1 564 358	0	0	0	15 644	15 644	15 644	15 644	0	0	0	1 548 714
2.2.2	Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

2.2.3	Прочая задолженность	86 408	120	10 089	0	63 444	127	12 748	44 492	44 492	44 492	0	31 679	65	12 748	41 916
	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	447 272 180	45 182 093	0	246 172 527	145 647 905	4 357 017	51 094 731	58 672 811	58 672 811	58 672 811	6 069 578	5 567 280	1 273 388	45 762 565	388 599 369
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	224 158	0	0	222 816	1 342	0	0	1 358	1 358	1 358	1 311	47	0	0	222 800
2.3.4	иные потребительские кредиты	447 048 022	45 182 093	0	246 172 527	145 647 905	4 357 017	51 094 731	58 671 453	58 671 453	58 672 811	6 069 578	5 567 280	1 273 388	45 762 565	388 375 211
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	17 038 079	8 350 419	4 898 352	2 429 450	1 347 807	252 141	8 110 329	7 697 914	7 697 914	7 697 914	51 525	115 276	82 955	7 448 158	9 340 165
	в том числе:															
5.1	Требования по получению процентных доходов	9 281 344	6 485 407	6 155	1 625 602	1 127 067	249 788	6 272 732	5 800 986	5 800 986	5 800 986	41 052	54 919	82 347	5 622 668	3 480 358
5.2	Прочие требования	7 756 735	1 865 012	4 892 197	803 848	220 740	2 353	1 837 597	1 896 928	1 896 928	1 896 928	10 473	60 357	608	1 825 490	5 859 807

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

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

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

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

7.2. Рыночный риск

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

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

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

7.2.1 Фондовый риск

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

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

7.2.2 Валютный риск

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

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

Анализ концентрации валютного риска

Статьи бухгалтерского баланса на 01.10.2021 в разрезе видов обязательств и валют представлены следующим образом:

п/п	Наименование статьи	Всего	В том числе в разрезе валют			
			рубли	доллары США	евро	прочие валюты
	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	16 289 775	16 289 775	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 992 139	6 992 139	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	2 698 081	2 698 081	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	2 002 654	1 960 042	41 608	1 004	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	415 831 559	415 831 559	0	0	0

тыс. руб.

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

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

6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 167 000	1 167 000	0	0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль	1 957 636	1 957 636	0	0	0
10	Отложенные налоговые активы	4 611 326	4 611 326	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7 662 246	7 662 246	0	0	0
12	Долгосрочные активы предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
13	Прочие активы	3 966 772	3 967 374	-667	65	0
14	Всего активов	460 481 107	460 439 097	40 941	1 069	0
	ПАССИВЫ					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизационной стоимости	384 756 441	384 756 166	115	160	0
16.1	Средства кредитных организаций	27 300 000	27 300 000	0	0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	357 456 441	357 456 166	115	160	0
16.2.1	вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	356 271 601	356 271 601	0	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизационной стоимости	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	11 272 258	11 272 258	0	0	0
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	2 015 109	2 015 109	0	0	0
23	Всего обязательств	398 043 808	398 043 533	115	160	0

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

тыс. руб.

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

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

7.2.3. Процентный риск

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

Основными источниками процентного риска являются:

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

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

Задачи Банка по управлению процентным риском банковской книги:

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

Методы оценки риска, определения потребности в капитале:

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

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

Методы ограничения и снижения риска:

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

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

Процедуры мониторинга:

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

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

Анализ чувствительности Банка к рыночному риску.

Информация о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, в разрезе сроков до востребования (погашения) по состоянию на 01.10.2021:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Временные интервалы							
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	свыше 3 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
1.1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	16 289 775
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	16 289 775
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе:	196 479	0	0	0	0	0	0	8 798 314
	в рублях	196 479	0	0	0	0	0	0	8 755 702
1.3	Ссудная задолженность, всего, в том числе:	71 107 373	25 079 658	36 946 835	56 808 755	113 127 596	83 459 153	89 271 337	37 476 970
	в рублях	71 107 373	25 079 658	36 946 835	56 808 755	113 127 596	83 459 153	89 271 337	37 476 970
1.4	Прочие активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	12 742 159
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	12 741 585
1.5	Основные средства и нематериальные активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	7 662 246
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	7 662 246
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых	71 303 852	25 079 658	36 946 835	56 808 755	113 127 596	83 459 153	89 271 337	82 969 464

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

	требований, в том числе:								
	в рублях	71 303 852	25 079 658	36 946 835	56 808 755	113 127 596	83 459 153	89 271 337	82 926 278
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	802 109	2 272 178	3 281 554	3 159 954	65 674 642	0
	в рублях	0	0	802 109	2 272 178	3 281 554	3 159 954	65 674 642	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	233 968 066	18 613 451	33 702 050	63 920 542	2 701 202	0	0	7 610 794
	в рублях	233 968 066	18 613 451	33 702 050	63 920 542	2 701 202	0	0	7 610 520
4.3	Прочие пассивы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	15 764 682
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	15 763 506
4.5	Источники собственных средств (капитала), в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	62 437 299
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	62 437 299
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	Прочие договоры (контракты), в том числе:	28 767 637	187 566	580 968	117 856	207 958	74 535	0	0
	в рублях	28 767 637	187 566	580 968	117 856	207 958	74 535	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств, в том числе:	262 735 703	18 801 017	35 085 127	66 310 576	6 190 714	3 234 489	65 789 934	85 812 775
	в рублях	262 735 703	18 801 017	35 085 127	66 310 576	6 190 714	3 234 489	65 789 934	85 811 325
7	Совокупный ГЭП (строка 3 минус строка 6), в том числе:	(191 431 851)	6 278 641	1 861 708	(9 501 821)	106 936 882	80 224 664	23 481 403	0
	в рублях	(191 431 851)	6 278 641	1 861 708	(9 501 821)	106 936 882	80 224 664	23 481 403	0

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

тыс. руб

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

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

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

Анализ чувствительности финансового процентного дохода к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составлен на основе сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим на 01.10.2021 и на 01.01.2021.

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

доход Банка. В случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов на 01.10.2021 чистый процентный доход уменьшится на 3 588 580,79 тыс. рублей, что составляет 4,14% от собственного капитала.

На 01.10.2021:

тыс. руб.

Показатель по данным формы отчетности 0409127 на 01.10.2021	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Изменение чистого процентного дохода при росте ставок на + 200 базисных пунктов, в том числе:	(3 668 982,86)	104 639,83	23 271,35	(47 509,11)
в рублях	(3 668 982,86)	104 639,83	23 271,35	(47 509,11)
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставок на - 200 базисных пунктов, в том числе:	3 668 982,86	(104 639,83)	(23 271,35)	47 509,11
в рублях	3 668 982,86	(104 639,83)	(23 271,35)	47 509,11

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

На 01.01.2021:

тыс. руб.

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

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

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

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

В пассивах:

1. Средства клиентов, представленные остатками на текущих и депозитных счетах физических лиц. Размер средневзвешенной процентной ставки по средствам физических лиц 01.10.2021 составлял 3,7% (на 01.01.2021 – 3,7%). Доля средств клиентов на текущих и депозитных счетах физических лиц на 01.10.2021 составила 92,6% в структуре процентных пассивов Банка (92,9% на 01.01.2021).

2. Средства клиентов, представленные остатками на текущих и депозитных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Размер средневзвешенной процентной ставки по средствам юридических лиц на 01.10.2021 составил 1,6%, на 01.01.2021 составлял 2,5%. Доля средств клиентов на текущих и депозитных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в процентных пассивах Банка на 01.10.2021 составила 0,3%, на 01.01.2021 составляла 0,3% в структуре пассивов Банка.

В активах:

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

процентной ставкой 6,8%³², на 01.10.2021 составили 9,0% в структуре процентных активов Банка, на 01.01.2021 их доля составляла 7,8%.

2. Кредиты, выданные физическим лицам по средней фиксированной процентной ставке 16,8%³³, на 01.10.2021 составили 90,7% в структуре процентных активов Банка, на 01.01.2021 их доля составляла 92,2%.

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

На основании оценки, проведенной по состоянию на конец 9 месяца 2021 года, Банк не подвержен существенному изменению процентной маржи в результате изменений процентных ставок из-за их фиксации в момент заключения договора как по выданным кредитам, так и по привлеченным ресурсам. Банк продолжает непрерывный мониторинг рыночных процентных ставок с целью своевременного реагирования на их изменение и корректировку действующих ставок для максимизации процентной маржи.

Информационное обеспечение процессов управления процентным риском.

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

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

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

Аналитические материалы по оценке состояния процентного риска Банка составляются ежемесячно.

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

По состоянию на 01.10.2021 основная часть балансовых активов и обязательств Банка, а также внебалансовых обязательств (99,9%) выражены в российских рублях, поэтому в своей деятельности Банк практически не подвержен валютному риску, в связи с этим анализ влияния изменения процентного риска в разрезе валют на финансовый результат и капитал Банка аналогичен анализу чувствительности Банка к процентному риску.

³² На 01.01.2021 - 4,4%

³³ На 01.01.2021 – 18,0%

7.3 Риск ликвидности

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

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

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

Объем выданных гарантий незначителен и не может оказать принципиальное влияние на ликвидность. Доля средств клиентов на срок «до востребования» и на 1 день составляет 62,5% в общем объеме средств клиентов. Учитывая низкую концентрацию остатков средств клиентов, а также накопленную статистику поведения, данный вид ресурсов можно считать достаточно стабильным. Большая часть срочных ресурсов привлекается на сроки от 181 дней до 1 года.

Значения показателей ликвидности отражены в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)». Показатели мгновенной и текущей ликвидности значительно превышают минимальные допустимые пороговые значения, установленные Банком России как на 01.10.2021, так и на 01.01.2021.

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

Процедуры управления риском ликвидности охватывают:

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

Методы оценки риска и стресс-тестирования

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

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

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

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

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

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

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

Методы ограничения и снижения риска

К методам контроля риска ликвидности относятся:

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

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

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

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

8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

Цели, политика и процедуры в области управления капиталом

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

Управление капиталом Банка направлено на достижение следующих тактических целей:

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

Реализация политики в области управления капиталом обеспечивается соблюдением следующих

основных принципов:

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

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

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

В рамках реализации политики управления капиталом Банк осуществляет следующие мероприятия:

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

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

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

Внутренние процедуры оценки достаточности собственного капитала Банка включают в себя:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Структура капитала

Основной капитал

Основной капитал Банка за 9 месяцев 2021 года уменьшился на 11 719 862 тыс. руб. и по состоянию на 01.10.2021 составил 71 200 261 тыс. рублей, на 01.01.2021 данный показатель составлял 82 920 123 тыс. рублей.

Дополнительный капитал

Сумма источников дополнительного капитала на 01.10.2021 составила 18 145 898 тыс. рублей (на 01.01.2021 данный показатель составлял 15 600 000 тыс. рублей), в состав которого включены в соответствии с Положением № 646-П субординированные кредиты в сумме 15 440 000 тыс. рублей.

Величина собственных средств (капитала)

Величина собственных средств (капитала), рассчитываемая как сумма основного и дополнительного капитала, по состоянию на 01.10.2021 составила 86 640 261 тыс. рублей, на 01.01.2021 данный показатель составлял 98 520 123 тыс. рублей.

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

На 01.10.2021 и 01.01.2021 величина собственных средств (капитала), активов по группам риска и значения обязательных нормативов, зависящих от размера собственных средств (капитала) Банка составляла:

№ п/п	Наименование показателя	тыс. руб.	
		На 01.10.2021	На 01.01.2021
1	Базовый капитал	59 500 261	71 220 123
2	Основной капитал	71 200 261	82 920 123
3	Дополнительный капитал	15 440 000	15 600 000
4	Итого собственные средства (капитал):	86 640 261	98 520 123
5	Активы, классификация по группам риска п.2.3 Инструкции № 180-И:	x	x
6	Активы I (до применения коэффициента взвешивания 0%)	23 397 566	53 627 946
7	Активы II группы	7 289 371	1 221 158
8	Активы III группы	109	566
9	Активы IV группы	400 676 007	430 642 206

10	Активы V группы	0	0
11	Активы с повышенными коэффициентами риска	181 085 030	202 884 196
12	Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	1 351 343	0
13	Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам	0	0
14	Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	0	0
15	Рыночный риск	0	0
16	Операционный риск	11 469 997	9 563 153
17	Требования к связанным с Банком лицам	0	0
18	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, %	11,807%	13,061%
19	Норматив достаточности базового капитала Н1.1, %	8,109%	9,442%
20	Норматив достаточности основного капитала Н1.2, %	9,703%	10,993%
21	Норматив долгосрочной ликвидности Н4, %	56,139%	57,469%
22	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6, %	1,365%	13,196%
22	Максимальный размер крупных кредитных рисков Н7, %	8,172%	13,196%

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

Выполнение Банком требований к капиталу в отчетном периоде

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.10.2021, рассчитанный в соответствии с методикой Банка России, составил 11,807% (на 01.01.2021 – 13,061%), при минимально допустимом значении 8%. В отчетном периоде Банк не нарушал требований к капиталу, установленных нормативными документами Банка России.

Нормативные значения показателей достаточности собственных средств, установленные Банком России:

Наименование показателя	Нормативное значение, % на 01.10.2021	Нормативное значение, % 01.01.2021
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	Не менее 4,5	Не менее 4,5
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	Не менее 6,0	Не менее 6,0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	Не менее 8,0	Не менее 8,0

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

9. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

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

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

Результаты работы Банка за 9 месяцев 2021 года и 9 месяцев 2020 года в разрезе выделенных продуктов представлены в таблице ниже (по данным управленческого учета), млн руб.:

Показатели	Кредитные продукты						Комиссионные продукты		Дебетовые продукты				МСБ		Казначейство (МБК)		Итого	
	Кредитование наличными		POS-кредитование		Кредитные карты				Депозиты		Текущие счета							
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Процентные доходы	27 233	29 743	2 885	2 950	1 971	2 257	0	0	3 961	6 496	6 105	4 858	35	0	5 759	6 803	47 949	53 107
Непроцентные доходы	13 080	17 743	791	1 053	3 577	3 856	1 342	1 543	(566)	(758)	(1 112)	(616)	59	42	884	223	18 055	23 086
Процентные расходы	(6 425)	(8 198)	(667)	(948)	(471)	(490)	0	0	(1 760)	(3 612)	(2 119)	(2 075)	(8)	(8)	(1 214)	(951)	(12 664)	(16 282)
Расходы по формированию резервов	(22 822)	(23 310)	(637)	(847)	(2 399)	(2 440)	0	0	0	0	0	0	(35)	0	0	0	(25 893)	(26 597)
Административно-хозяйственные расходы	(12 373)	(11 404)	(2 868)	(2 760)	(3 596)	(2 551)	(429)	(1 299)	(918)	(1 094)	(3 868)	(5 094)	(868)	(623)	0	0	(24 920)	(24 825)
Итого финансовый результат до налога на прибыль	(1 307)	4 574	(496)	(552)	(918)	632	913	244	717	1 032	(994)	(2 927)	(817)	(589)	5 429	6 075	2 527	8 489

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

В составе ссудной задолженности отражены депозиты, размещенные в Банке России, и кредитные требования к НКО НКЦ (АО) и связанным с Банком лицам: МБК, размещенный в Банке ВТБ (ПАО), задолженность АО «Почта России», приравненная к ссудной, а также кредиты юридическим лицам. Доля ссудной задолженности юридических лиц и межбанковских кредитов в общей сумме активов на 01.10.2021 составляла 9,1%, на 01.01.2021 – 7,4%.

Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, за период с 01.01.2021 по 01.10.2021 снизились с 375 025 млн руб. до 357 456 млн рублей, но продолжают составлять основную часть обязательств (89,8% от общей суммы обязательств - на 01.10.2021, 89,5% - на 01.01.2021) в рамках выполнения принятой Банком стратегии развития пассивных операций, предусматривающей средства клиентов в качестве основного источника фондирования кредитного портфеля Банка.

Обязательства перед кредитными организациями на 01.10.2021 составили 27 300 млн руб. или 6,9% от общей суммы обязательств (на 01.01.2021 - 27 300 млн руб. или 6,5%).

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

Банком не предоставляются крупные ссуды. По состоянию на 01.10.2021 максимальный размер ссуд, выданных физическим лицам, составил 6,1 млн руб., что позволило Банку избежать концентрации кредитного риска в разрезе заемщиков.

Объем привлеченных средств от кредитных организаций на 01.10.2021 составлял 27 300 млн руб. и на 100% представлен субординированными кредитами, привлеченными от акционера Почта Банка - Банка ВТБ (ПАО), а также АО «Саровбизнесбанк» и ПАО «Запсибкомбанк», входящими в Группу ВТБ.

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

Операции, проведенные со связанными сторонами в отчетном периоде

Сделки с банками и компаниями, входящими в Группу ВТБ, осуществляются на рыночных условиях и на основе обоюдной экономической целесообразности, в связи с чем они не оказали негативного влияния на финансовую устойчивость Банка за 9 месяцев 2021 года.

Суммы остатков, доходов и расходов по операциям, проведенным со связанными сторонами в отчетном периоде, на 01.10.2021:

							тыс. руб.
№ п/п	Наименование показателя	Головная организация	Дочерние организации	Зависимые организации	Участие в совместной деятельности	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Операции и сделки							
1	Предоставленные ссуды, в том числе:	0	0	0	0	508 935	508 935
1.1	Просроченная задолженность	0	0	0	0	0	0
2	Резервы на возможные потери по ссудам	0	0	0	0	5 285	5 285
3	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	301	301
4	Сальдо незавершенных расчетов, (А-П)	3 011	0	0	0	(152 413)	(120 402)
5	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	1 167 000	0	0	0	1 167 000
6	Требования по процентам	6 154	0	0	0	166	6 320
6.1	в т.ч. просроченные	0	0	0	0	0	0
7	Резервы под прочие активы	0	0	0	0	3 640	3 640
8	Обязательства по процентам	0	0	0	0	0	0
9	Полученные межбанковские кредиты	19 300 000	0	0	0	8 000 000	27 300 000
10	Предоставленные межбанковские кредиты	33 000 000	0	0	0	0	33 000 000
11	Средства в кредитных организациях	221 278	0	0	0	218	221 496

12	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	4 743	0	0	86	4 829
14	Прочие требования	0	0	0	0	12 403	12 403
15	Прочие обязательства	0	0	0	0	115 506	115 506
16	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0

Доходы и расходы							
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	642 064	0	0	0	2 824	644 888
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0	2 824	2 824
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1 863 216	0	0	0	576 439	2 439 655
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0	2 478	2 478
3	Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(36)	10 226	0	0	84	10 274
4	Комиссионные доходы	152 730	8	0	0	301 870	454 608
5	Комиссионные расходы	721	179 944	0	0	176 505	357 170
6	Доходы от реализации основных средств	0	0	0	0	0	0
7	Расходы, связанные с обеспечением деятельности	2 331	237 172	0	0	2 744 121	2 983 624
8	Прочие операционные доходы	0	0	0	0	121	121
9	Другие расходы, относимые к прочим	0	0	0	0	125	125
10	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	704 727	0	0	0	704 727

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

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

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

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

Операции выкупа собственных долевых инструментов у связанных сторон не производилось.

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

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

Суммы остатков, структура доходов и расходов по операциям, проведенным с ключевым управленческим персоналом в отчетном периоде, на 01.10.2021:

тыс. руб.

	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал Банка
1	Операции и сделки (тыс. руб.)	
		На 01.10.2021
1.1.	Ссудная задолженность (до вычета резерва)	22 535
	в т.ч. просроченная	0

	Сформированные резервы под ссудную задолженность	339
1.2.	Средства клиентов	52 620
1.3.	Выданные гарантии, неиспользованные лимиты и кредитные линии по предоставлению денежных средств	6 582
1.4.	Безотзывные обязательства	0
1.5.	Полученные гарантии и поручительства	0
2	Доходы и расходы (тыс. руб.)	
		На 01.10.2021
2.1.	Процентные доходы	1 582
2.2.	Процентные расходы	1 468
2.3.	Комиссионные доходы	172
2.4.	Комиссионные расходы	70
2.5.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	62

Информация в отношении вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка, в том числе в целом и по каждой из категорий, на отчетную дату 01.10.2021 и на аналогичную дату предыдущего года:

		тыс. руб.	
№ п/п	Наименование	На 01.10.2021	На 01.10.2020
1	Вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка, в целом и в том числе по каждой из категорий:	452 231	391 498
2	- краткосрочные вознаграждения работникам;	452 231	391 498
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 9 месяцев 2021 года операции по объединению бизнесов Банком не проводились.

На отчетную дату 01.10.2021 доля участия Банка в капитале ООО «МультиКарта» составила 100%. Данная инвестиция отражена на балансе Банка на отчетную дату 01.10.2021 по стоимости приобретения в

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

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

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

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

После отчетной даты в процессе подготовки настоящей пояснительной информации Банк продал 100% долю в ООО «МультиКарта» – ООО «Т1» (ОГРН 1197746617419, ИНН 7720484492), регистрация перехода прав на долю в ЕГРЮЛ к новому владельцу состоялась 11.10.2021.

14. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ

Величина базовой прибыли на акцию Банка, которая отражает часть прибыли отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, по итогам 9 месяцев 2021 года составила 124,79 руб. (по итогам 9 месяцев 2020 года – 527,56 руб.). Базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода (147 409 тыс. руб.) к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода (17 208 828 шт.).

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

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

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

Президент – Председатель Правления

 Руденко Дмитрий Васильевич

Главный бухгалтер

 Бабкина Ольга Григорьевна



15.11.2021