

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

ЗА ПЕРИОД С 1 ЯНВАРЯ 2020 ГОДА ПО 31 МАРТА 2020 ГОДА

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ	3
2. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	3
3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	6
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	11
5. СВЕДЕНИЯ О СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	18
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА, ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ, ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ, ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	18
7. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	42
8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ.....	64
9. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	69
10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	71
11. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКАМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	75
12. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	75
13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕДИНЕНИИ БИЗНЕСОВ	75
14. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ	76
15. РАСКРЫТИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	76

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

Полное фирменное наименование кредитной организации: Акционерное общество «Почта Банк». Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: АО «Почта Банк»¹ (далее – Почта Банк, Банк).

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

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

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

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

В течении отчетного периода – с 01.01.2020 по 31.03.2020 (включительно) Банк имел полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «Почта Банк». Сокращенное фирменное наименование: ПАО «Почта Банк».

Событием, возникшим после окончания отчетного периода до даты подписания настоящего отчета, и имеющим по мнению Банка существенное значение, является внесение в Устав Банка изменений, исключающих указание на то, что Банк является публичным. Государственная регистрации в Уставе Банка (Устав в новой редакции) и в Едином государственном реестре юридических лиц указанных изменений зарегистрирована 02.04.2020.

Таким образом с 02.04.2020 – полное фирменное наименование Банка изменено на Акционерное общество «Почта Банк», сокращенное фирменное наименование Банка изменено на АО «Почта Банк». Вместе с тем, поскольку настоящий отчет составлен за период с 01.01.2020 по 31.03.2020 год, по тексту отчета используется наименование Банка, действовавшее в отчетном периоде соответственно.

С учетом изменения фирменного наименования Банка 02.04.2020, Банку выдана новая универсальная лицензия от 09.04.2020 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, номер лицензии без изменений – №650. Согласно данной лицензии Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

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

АО «Почта Банк» включен в Реестр кредитных организаций, признанных Банком России значимыми на рынке платежных услуг на основании соответствия критериям значимости за 2017, 2018 и 2019 годы, предусмотренным Указанием Банка России от 06.11.2014 № 3439-У².

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

2. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

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

¹ до 02.04.2020 – ПАО «Почта Банк».

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

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

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

Деятельность Банка ориентирована на максимально качественное банковское обслуживание клиентов.

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

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

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

Одними из приоритетных направлений деятельности Банка является развитие доступности финансовых услуг в малых и труднодоступных населенных пунктах, доля которых в географии присутствия превышает 86% (7 004 населенных пункта).

На 01.04.2020 сеть Банка представлена 19 тысячами точек обслуживания различного формата, находящимися в 83 субъектах Российской Федерации. В их числе: 437 кредитно-кассовых офисов, более 4,1 тыс. клиентских центров в отделениях почтовой связи с сотрудниками Банка и более 14,4 тыс. точек в отделениях почтовой связи с работниками АО «Почта России»³ являющимися агентами Банка, 116 стоек продаж, размещенных в торгово-развлекательных центрах, торговой сети Пятерочка и МФЦ.

Также клиенты Почта Банка имеют возможность снятия/внесения наличных денежных средств не только в отделениях Банка, оборудованных банкоматом, количество которых составило около 4,8 тыс. штук, но и более 36,6 тыс. отделений почтовой связи, оснащенных POS-терминалами.

В рамках утвержденной стратегии развития Банк разрабатывает и совершенствует линейки продуктов и услуг для клиентов – физических лиц. Основными направлениями деятельности Банка в 1 квартале 2020 года оставались:

- 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 развивает каналы дистанционного банковского обслуживания, увеличивает сеть POS-терминалов.

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

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

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

- для физических лиц:

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

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

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

- для юридических лиц:

расчетно-кассовое обслуживание;

торговый эквайринг;

зарплатный проект.

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2019 год и аудиторское заключение раскрыты 06.04.2019 на официальном сайте Банка в соответствии с Положением Банка России от 30.12.2014 № 454-П⁴ и Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У⁵ (далее – Указание № 4983-У).

Принятые по итогам рассмотрения промежуточной отчетности решения о распределении чистой прибыли

Информация о выплате по итогам отчетного года дивидендов по акциям Банка на дату составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года отсутствует.

Аудиторская организация, которой по договору на оказание аудиторских услуг Банком было поручено проведение аудиторской проверки за 2019 год и заключен договор на проведение аудиторской проверки 01 февраля 2019 года в части подтверждения финансового результата деятельности, не является связанным с Банком лицом по законодательству Российской Федерации. На отчетные даты 01.01.2020 и 01.02.2020 на балансе Банка отсутствовали требования и обязательства в отношении этой аудиторской организации, за исключением возникших в соответствии с договором на оказание аудиторских услуг.

В публикуемой форме отчетности 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 01.04.2020, составленной Банком в соответствии с порядком, установленным Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У⁶ (далее – Указание № 4927-У), показана в динамике величина собственного капитала отчетного периода, предыдущего и отчетного года.

⁴ «Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг».

⁵ «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

⁶ «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

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

На 01.04.2020 в России действовали 434 кредитные организации, включая 11 системно значимых кредитных организаций, доля которых в активах банковского сектора с учетом их дочерних кредитных организаций (еще 16) составляет более 70%.

В марте 2020 г. активы банковского сектора выросли на 3,3%, до 96,6 трлн руб., – существенно выше обычного среднемесячного уровня. В основном это произошло за счет рекордных объемов выдачи корпоративных кредитов, роста наличных денежных средств в кассе, межбанковских кредитов и средств в Банке России, а также в связи с увеличением справедливой стоимости производных финансовых инструментов (аналогично и на пассивной стороне баланса) на фоне снижения курса рубля. Более активный рост, по сравнению с январем и февралем, наблюдался также и в сегменте розничного кредитования.

По состоянию на 01.03.2020 доля проблемных и безнадежных ссуд (IV и V категорий качества) находилась на относительно высоком уровне – 9,6% от общего портфеля (в розничном портфеле – 6,8%, в корпоративном – 11%), однако этот показатель достаточно стабилен на протяжении последних месяцев. Также можно отметить высокий уровень покрытия резервами проблемных и безнадежных ссуд. Корпоративные кредиты покрыты индивидуальными резервами на 73,1%, а общими – на 90,7% (по данным на 01.03.2020), в то время как розничные – на 87,5 и 112,5% соответственно. С учетом сложной экономической ситуации Банк России ожидает роста просрочки и проблемных кредитов в среднесрочной перспективе. Однако этот рост будет, скорее всего, сглажен, так как значительный объем кредитов пострадавших заемщиков будет реструктурирован в рамках собственных программ банков или кредитных каникул, предусмотренных законом.

По итогам марта 2020 вклады физических лиц сократились на 315 млрд руб., или на 1%, в основном в иностранной валюте, тогда как рублевые были стабильны. Сокращение было связано с рядом разовых факторов, в том числе с тем, что некоторые крупные вкладчики делали крупные отложенные покупки (автомобили, бытовая техника) в ожидании роста цен.

Чистая прибыль банковского сектора в марте 2020 составила около 190 млрд руб. (доходность на балансовый капитал около 23% в годовом выражении), что на 34% выше среднемесячной чистой прибыли за 2019 год. Положительный финансовый результат за месяц показали 254 банка, на которые приходилось 79% от активов сектора. Однако основная доля прибыли сконцентрирована в трех крупных банках, тогда как остальные заработали лишь 27 млрд руб. Высокий результат у отдельных банков связан в том числе с валютной переоценкой на фоне снижения курса рубля.

В рамках нового подхода в обеспечении финансовой стабильности Банк России устанавливает надбавки к коэффициентам риска в целях расчета достаточности капитала кредитных организаций решением Совета директоров. Данный подход применяется в отношении отдельных видов активов, закрепленных в новом Указании Банка России от 31.08.2018 № 4892-У⁷.

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

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

Официальный курс российского рубля по отношению к доллару США, устанавливаемый Банком России, на 01.04.2020 вырос и составил 77,7325 рублей (на 01.01.2020 курс составлял 61,9057 руб.).

На 01.01.2020 ключевая ставка составляла 6,25%. В отчетном периоде Банк России снизил ключевую ставку на 25 б.п. 10.02.2020 и на дату составления настоящей пояснительной информации ключевая ставка составила 5,5%.

С начала 2020 года вспышка коронавируса распространилась по всему миру, что повлияло на мировую экономику. Дополнительным фактором нестабильности стал разрыв соглашения ОПЕК+, что существенно

⁷ «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала».

повлияло на стоимость нефти и привело к ее снижению. Вследствие данных событий, в марте 2020 года в России наблюдается рост курса рубля к доллару и евро, а также и снижение биржевых индексов.

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

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

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

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

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

Экономический пакет

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

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

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

1. Обеспечение финансовой стабильности

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

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

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

2. Поддержание финансовой устойчивости отраслей и секторов экономики

2.1. Меры в отношении авиационного транспорта и туристической деятельности

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

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

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

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

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

2.2. Меры в отношении других отраслей и секторов экономики

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

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

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

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

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

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

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

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

Одной из ключевых задач в текущей ситуации является обеспечение стабильной работы торговой отрасли. Правительство будет на ежедневной основе оценивать ситуацию и при необходимости готово реализовать дополнительные меры поддержки в целях обеспечения достаточных запасов социально значимой продукции, в том числе предоставление краткосрочных льготных кредитов на пополнение оборотных средств. Также принято решение об обнулении импортных пошлин и расширении практики использования таможенной «зеленого коридора» по отдельным видам социально значимых товаров.

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

3. Меры по поддержке населения и региональных бюджетов

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

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

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

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

Полный экономический эффект от происходящих событий на настоящий момент не может быть предсказан, поэтому пакет реализуемых мер будет расширяться в случае необходимости. Правительством

в рамках бюджетных параметров текущего года может быть использован резерв в 300 млрд руб. для обеспечения первоочередных потребностей в расходах, а также увеличен лимит государственных гарантий.

Правительством Российской Федерации при тесном взаимодействии с Банком России и региональными властями будет сделано все необходимое для стабилизации ситуации, чтобы минимизировать негативные последствия для граждан.⁸

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк подготовился к возросшему объему операций в случае повышения спроса на определенные финансовые услуги, в частности, в случае повышения спроса на снятие наличных денежных средств через банкоматы, Банк увеличит сумму подкреплений в 2 раза (в рамках установленных лимитов). При необходимости сумма загрузки может быть увеличена в 4 раза в среднем до 20 млн. руб., проводится

⁸ https://www.cbr.ru/press/pr/?file=17032020_090000dkp2020-03-17T08_57_06.htm

внеплановая инкассация. Клиенты Банка так же могут без комиссии осуществлять снятия через POS-терминалы Банка, установленные в отделениях Почты России, и банкоматах группы ВТБ.

Результаты развития Банка по направлениям деятельности за 1 квартал 2020 года характеризуются следующими показателями.

По состоянию на 01.04.2020 активы Банка составили 465 553,5 млн руб., что на 0,74% меньше величины активов на 01.01.2020 (469 019,5 млн руб.).

Величина собственных средств (капитал) Банка по состоянию на 01.04.2020 составила 78 178,8 млн руб., что на 4,58% больше величины собственных средств (капитала) на 01.01.2020 (74 757,1 млн руб.).

Чистая ссудная задолженность уменьшилась по сравнению с данными на 01.01.2020 (427 640,3 млн руб.) на 2,9% и по состоянию на 01.04.2020 составила 415 328,7 млн руб. или 89,2% от активов Банка.

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

Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, за отчетный период уменьшились (на 2,3%) и на 01.04.2020 составили 381 957,9 млн руб. против 390 758,6 млн руб. на 01.01.2020.

Чистая прибыль Банка за 1 квартал 2020 год составила 2 458,1 млн руб. против прибыли за 2019 год в размере 5 806,0 млн рублей.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 01.04.2020 составил 10,801% против 10,929% на 01.01.2020 при минимально допустимом значении, установленном Банком России, в размере 8%.

На 01.04.2020 сеть банкоматов Банка состояла из 4 799 устройств (на 01.01.2019 – 4 805). Посредством банкоматов Банка осуществлялись операции выдачи и приема наличных денежных средств, платежи по погашению выданных ссуд и за услуги Банка.

3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

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

ПАО «Почта Банк» - универсальный розничный Банк, созданный в 2016 году Банком ВТБ 24 (далее – ВТБ 24) и дочерней компанией АО «Почта России» - ООО «Почтовые финансы» на базе ПАО «Лето Банк» (далее – Лето Банк), который в свою очередь создан в 2012 году на базе КАБ «Бежица-банк», основанного в октябре 1990 года.

До декабря 2017 года акции Банка в количестве 50% плюс одна акция Банка и 50% минус одна акция Банка принадлежали ВТБ 24 и ООО «Почтовые финансы», соответственно.

В целях паритетного владения акциями кредитной организации, 29.12.2017 две акции Банка проданы Банком ВТБ 24 Президенту - Председателю Правления ПАО «Почта Банк» Дмитрию Руденко. Таким образом, с указанной даты ВТБ 24 и ООО «Почтовые финансы» принадлежало по 49,9999904% акций Банка, Дмитрию Руденко - 0,0000192% акций.

С 01.01.2018 состоялась реорганизация Банка ВТБ (ПАО) (далее – Банк ВТБ) в форме присоединения к нему дочернего ВТБ 24, в результате которой право владения акциями Банка перешло к Банку ВТБ.

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

В сентябре 2018 года между крупнейшими акционерами подписано дополнительное соглашение №1 к Акционерному соглашению, в результате которого Банк ВТБ (ПАО) потерял контроль над Банком и начиная с отчетности за 9 месяцев 2018 года отражает инвестицию в Банк в своей консолидированной отчетности как «вложения в ассоциированное предприятие» в соответствии с МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство».

В соответствии с критериями существенности, изложенными во внутреннем документе Банка, влияние не включения отчетных данных участников банковской группы Почта Банка как по отдельности, так и в совокупности на величину собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы ПАО «Почта Банк» признано в соответствии с п 1.3

Положения Банка России от 03.12.2015 № 509-П⁹ несущественным. В связи с этим Банк не составляет и не представляет в Банк России полный пакет надзорной консолидированной отчетности.

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Пояснительная информация, подготовленная в соответствии с Указанием № 4983-У, является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Почта Банк» за период с 01.01.2020 по 31.03.2020, составленной по российским правилам бухгалтерского учета, обеспечивающей раскрытие дополнительной существенной информации о кредитной организации, непосредственно не представленной в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В пояснительной информации используются данные публикуемых форм отчетности на отчетную дату 01.04.2020 составленных в соответствии с Указанием № 4927-У, данные публикуемых форм отчетности на 01.01.2020 и на 01.04.2019, составленных в соответствии с 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. Содержание пояснительной информации к промежуточной отчетности определено приложением к Указанию № 4983-У.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, составленная в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-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 01.01.2020 по 31.03.2020 (включительно) и по состоянию на 01.04.2020 включает:

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

Формы промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за период с 01.01.2020 по 31.03.2020 (включительно) составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Все суммы в пояснительной информации приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

В составе пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с п.1.1.2 Указания № 4983-У раскрывается информация о событиях и операциях, произошедших после отчетного периода, которые являются существенными для формирования финансового результата деятельности ПАО «Почта Банк». К существенной относится информация, пропуск или искажение которой может изменить или повлиять на оценку показателей, раскрываемых Банком, и экономические решения, принимаемые пользователями на основании раскрываемой информации. В соответствии с изменениями, внесенными Федеральным законом от 01.05.2017 № 92-ФЗ¹² в Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1¹³ ПАО «Почта Банк» отнесен к банкам с универсальной лицензией. В связи с этим в соответствии с Указанием № 4927-У Банк не заполняет раздел 1.1 «Информация об уровне

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».

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

¹³ «О банках и банковской деятельности».

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 01.01.2020 и 01.04.2020 составлялись в соответствии с Указанием № 4927-У. Данные публикуемых форм отчетности и используемые в пояснительной информации показатели являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

В связи с вступлением в силу изменения Указания № 4927-У в целях сопоставимости данных форм промежуточной отчетности осуществлен пересчет сумм статей ф. 0409806 годовой отчетности на 01.01.2020:

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

Во всех примечаниях по состоянию на 01.01.2020 осуществлен пересчет данных.

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

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с «Учетной политикой для целей бухгалтерского учета ПАО «Почта Банк» на 2020 год», утвержденной Приказом № 18-0973 от 29.12.2018 и разработанной в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011 № 402-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 2020 году

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

Учетной политикой закреплены следующие основные принципы и положения:

- применение Учетной политики всеми структурными подразделениями Банка;
- непрерывность осуществления Банком своей деятельности в будущем, отсутствие у Банка намерения и необходимости ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления», финансовые результаты операций отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения/уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- применение принципов Учетной политики последовательно в течение ряда лет. В случае возникновения существенных перемен в деятельности Банка или законодательстве Российской Федерации должна обеспечиваться сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;
- разумное осуществление оценки активов и пассивов для отражения в бухгалтерском учете с достаточной степенью осторожности, обеспечивающей реальное признание расходов и обязательств, доходов и активов Банка. При отражении операций в бухгалтерском учете Банка безусловно признаются

¹⁴ «О бухгалтерском учете».

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

расходы и обязательства без их намеренного завышения или намеренного занижения активов либо доходов. Доходы и активы признаются с осторожностью, приток экономических выгод должен быть вероятен и достоверно оценен;

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

Учет существенных операций и событий

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

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

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

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

Денежные средства

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

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

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

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

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

Учет операций по размещению денежных средств

Учет операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в

денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств в соответствии с требованиями Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П¹⁶ (далее - Положение № 605-П), Положением № 579-П, требованиям МСФО (IFRS) 9). После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Для учета финансовых активов ПАО «Почта Банк» в целях бухгалтерского учета применяет бизнес-модель по амортизированной стоимости.

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

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

Учет операций по привлечению денежных средств

Учет операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам и прочим привлеченным средствам в соответствии Положением № 604-П¹⁷ (далее - Положение N 604-П), МСФО(IFRS)9. При первоначальном признании привлеченные средства клиентов (далее – финансовые обязательства) оцениваются по справедливой стоимости. Операции по привлечению средств клиентов осуществляются на основании Положения № 579-П, Положения № 604-П, Инструкции Банка России от 30.05.2014 № 153-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 ПАО «Почта Банк» в целях бухгалтерского учета применяет бизнес-модель по амортизированной стоимости.

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

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

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Учет основных средств, нематериальных активов, запасов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П¹⁹ (далее – Положение № 448-П).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При осуществлении переводов денежных средств Банк руководствуется положениями Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ²⁰ и осуществляет учет незавершенных переводов и расчетов с другими кредитными организациями по собственным платежам, незавершенных расчетов по принятым и отправленным переводам денежных средств клиентов, в том числе принятых без открытия банковского

²⁰ «О национальной платежной системе».

счета, а также совершенных с использованием электронных средств платежа в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

Требования по текущим налогам

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

Отложенный налог на прибыль

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

Виды отложенных налогов:

- отложенное налоговое обязательство по налогу на прибыль - сумма, которая увеличивает сумму налога на прибыль, подлежащую уплате Банком в бюджет в будущих отчетных периодах; рассчитывается в отношении налогооблагаемых временных разниц;
- отложенный налоговый актив по налогу на прибыль - сумма, которая уменьшает сумму налога на прибыль, подлежащую уплате Банком в бюджет в будущих отчетных периодах; рассчитывается в отношении 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 от 15.04.2015 № 465-П²³ (далее – Положение № 465-П).

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».

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

Доходы и расходы Банка

Учет доходов и расходов осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П²⁴ (далее – Положение № 446-П).

Сделки по уступке прав требования

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

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

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

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

Активные и пассивные операции с ценными бумагами

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

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

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

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

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

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

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

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

- **в учет нематериальных активов** - определена стоимость минимального объекта учета для признания в качестве инвентарного объекта в сумме, превышающей 100 000 (Сто тысяч) рублей без налога на добавленную стоимость на дату ввода в эксплуатацию;

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

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

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

– **учет деловой репутации** дополнен возможностью ее амортизации в течение срока, определяемого на дату ее признания, но не превышающего 10 лет;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

		тыс. руб.	
№ п/п	Виды денежных средств и их эквивалентов	на 01.04.2020	на 01.01.2020
1	Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва на возможные потери, всего,	30 836 587	23 851 983

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

	в том числе:		
1.1	наличные денежные средства	15 289 381	17 878 805
1.2	на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	13 155 451	4 509 927
1.3	средства на счетах в кредитных организациях Российской Федерации	2 390 065	1 472 031
1.4	на корреспондентских счетах в банках иностранных государств	1 690	20
2	Резервы на возможные потери	21 230	8 800

Денежные средства и их эквиваленты, недоступные для использования или имеющие ограничения в использовании, в течение отчетного периода и, как по состоянию на 01.04.2020, так и на 01.01.2020, отсутствовали.

Помимо указанных сумм Банк, в соответствии с требованиями Банка России, обязан на постоянной основе депонировать в Банке России обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 01.04.2020 года сумма обязательных резервов составила 2 899 201 тыс. рублей, на 01.01.2020 года: 2 834 995 тыс. рублей.

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

Сумма инвестиций Банка в дочернюю организацию АО «Лето-деньги» до 01.10.2019 составляла 550 тыс. руб. или 99% акционерного капитала общества (01.10.2019 АО «Лето-деньги» было ликвидировано в добровольном порядке, с внесением соответствующей записи в ЕГРЮЛ). Сумма инвестиций Банка в дочернюю организацию ООО «МультиКарта», стоимость оплаченных долей уставного капитала составила 1 167 000 тыс. руб., что соответствует 100% доли участия (прав голоса) в дочернем обществе.

В июне 2019 года Банком были получены дивиденды от участия в уставном капитале дочерней процессинговой компании ООО «МультиКарта» за 2018 финансовый год в сумме 358 597 тыс. рублей. В декабре 2019 года Банком были получены дивиденды от участия в уставном капитале дочерней процессинговой компании ООО «МультиКарта» за 9 месяцев 2019 года в сумме 427 949 тыс. рублей, соответствующей доле участия Банка в капитале общества на дату распределения дивидендов, равной 100%.

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

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

Метод учета инвестиций в дочерние организации

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

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

Банк осуществляет свою деятельность исключительно в розничном сегменте и на сегодняшний день потенциальными заемщиками являются российские граждане. По состоянию на 01.04.2020 в состав ссуд, предоставленных юридическим лицам, включена задолженность связанного с Банком предприятия АО «Почта России», приравненная к ссудной. Ипотечные ссуды, предоставленные физическим лицам, в отчетном периоде Банком не выдавались и на отчетную дату на балансе Банка отсутствуют.

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

Объем чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за

вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в разрезе следующих видов финансовых активов: ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков представлены следующим образом:

тыс. руб.

№ п/п	Виды задолженности в разрезе заемщиков и направлений деятельности	На 01.04.2020					На 01.01.2020				
		Ссудная задолженность	Корректировка стоимости (МСФО (IFRS) 9)	Резерв	Оценочный резерв под ОКУ	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Корректировка стоимости (МСФО (IFRS) 9)	Резерв	Оценочный резерв под ОКУ	Чистая ссудная задолженность
1	Ссудная задолженность, всего	467 226 888	0	45 775 219	9 236 781	412 214 888	473 421 310	0	40 780 232	8 054 538	424 586 540
	в том числе:					-					
1.1	Межбанковские кредиты и депозиты	45 000 000	0	0	0	45 000 000	62 000 000	0	0	0	62 000 000
	в т.ч. депозиты в Банке России	45 000 000	0	0	0	45 000 000	62 000 000	0	0	0	62 000 000
1.2	Ссуды юридическим лицам	574 399	0	80 865	0	493 534	402 258	0	105 804	0	296 454
1.3	Ссуды физическим лицам	421 652 489	0	45 694 354	9 236 781	366 721 354	411 019 052	0	40 674 428	8 054 538	362 290 086
2	Начисленные проценты, корректировки по приведению стоимости финансовых инструментов к амортизированной стоимости	8 694 569	(2 910 029)	4 987 637	(2 316 909)	3 113 812	8 019 396	(2 589 478)	4 425 438	(2 049 324)	3 053 804
3	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего	475 921 457	(2 910 029)	50 762 856	6 919 872	415 328 700	481 440 706	(2 589 478)	45 205 670	6 005 214	427 640 344

На отчетную дату 01.04.2020 в составе ссуд, предоставленных физическим лицам, отражены приобретенные у дочерней организации АО МФО «Лето-деньги» права требования по кредитам физических лиц с учетом корректировок МСФО (IFRS) 9 на сумму 93 217 тыс. рублей, сумма сформированного резерва по ним составила 92 983 тыс. рублей.

Кредитный портфель Банка за период с 01.01.2020 по 01.04.2020 уменьшился на 6 194 422 тыс. рублей или на 1,76% и составил 467 226 888 тыс. рублей.

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

тыс. руб.

№ п/п	Кредитный продукт	На 01.04.2020	На 01.01.2020
1	Потребительские кредиты	355 023 479	344 922 159
2	Покупки в кредит	45 246 273	45 712 984

3	Кредитные карты	21 382 011	20 383 909
4	Итого ссудная задолженность физических лиц	421 651 763	411 019 052
5	Резерв на возможные потери	45 693 929	40 674 428
6	Оценочный резерв под ОКУ	9 236 781	8 054 538
7	Итого чистая ссудная задолженность физических лиц	366 721 053	362 290 086

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

№ п/п	Сроки, до погашения от отчетной даты	тыс. руб.	
		На 01.04.2020	На 01.01.2020
1	До 30 дней	5 487 399	4 598 604
2	От 31 до 90 дней	3 275 923	2 654 989
3	От 91 до 180 дней	8 742 337	7 971 595
4	От 181 до 270 дней	11 500 808	11 889 443
5	От 271 дней до 1 года	14 402 187	16 003 873
6	Свыше 1 года	347 252 650	341 585 838
7	Просроченная задолженность	30 990 459	26 314 709
8	Итого ссудная задолженность	421 651 763	411 019 052
9	Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	45 693 929	40 674 428
10	Оценочный резерв под ОКУ	9 236 781	8 054 538
11	Итого чистая ссудная задолженность	366 721 053	362 290 086

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

Структура ссудной задолженности физических лиц в разрезе географических зон (регионов Российской Федерации) на отчетную дату 01.04.2020 и на начало года:

№ п/п	Территории мест нахождения заемщиков	тыс. руб.	
		Ссудная задолженность	
		на 01.04.2020	на 01.01.2020
	Ссудная задолженность, всего:	421 651 763	411 019 052
	в том числе:		
1	Алтайский край	6 219 443	6 002 930
2	Краснодарский край	19 740 113	19 111 715
3	Красноярский край	9 877 561	9 709 245
4	Приморский край	3 150 116	2 936 238
5	Ставропольский край	9 898 776	9 624 322
6	Хабаровская область	2 289 198	2 160 836
7	Амурская область	1 857 964	1 749 041
8	Архангельская область	4 104 900	4 059 883
9	Ненецкий автономный округ	209 574	207 973
10	Астраханская область	5 146 100	5 061 166
11	Белгородская область	4 289 991	4 184 549
12	Брянская область	4 148 045	4 011 673
13	Владимирская область	4 870 119	4 772 572
14	Волгоградская область	8 278 284	8 180 911
15	Вологодская область	3 696 658	3 654 786
16	Воронежская область	7 554 595	7 314 569

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

17	Нижегородская область	10 331 951	10 040 787
18	Ивановская область	3 350 092	3 269 178
19	Иркутская область	8 177 356	8 015 363
20	Республика Ингушетия	303 782	242 528
21	Калининградская область	4 464 808	4 378 328
22	Тверская область	5 048 660	4 949 546
23	Калужская область	3 923 608	3 895 861
24	Камчатский край	484 014	450 090
25	Кемеровская область	8 920 515	8 815 036
26	Кировская область	3 689 856	3 610 718
27	Костромская область	1 458 650	1 442 729
28	Республика Крым	2 143	2 766
29	Самарская область	12 256 024	11 925 784
30	Курганская область	1 883 862	1 813 776
31	Курская область	3 537 890	3 435 088
32	г. Санкт-Петербург	13 276 764	13 161 771
33	Ленинградская область	6 984 927	6 845 408
34	Липецкая область	4 222 591	4 145 762
35	Магаданская область	285 338	281 486
36	г. Москва	20 043 016	19 592 399
37	Московская область	24 501 690	23 694 234
38	Мурманская область	4 032 634	4 015 607
39	Новгородская область	2 474 739	2 439 820
40	Новосибирская область	9 466 881	9 297 233
41	Омская область	5 420 496	5 239 378
42	Оренбургская область	7 174 991	7 032 974
43	Орловская область	2 253 463	2 209 808
44	Пензенская область	4 673 786	4 499 825
45	Пермский край	7 489 815	7 354 573
46	Псковская область	2 111 720	2 054 154
47	Ростовская область	11 920 011	11 553 693
48	Рязанская область	4 574 903	4 463 834
49	Саратовская область	7 520 905	7 357 491
50	Сахалинская область	989 817	938 984
51	Свердловская область	10 741 065	10 564 247
52	Смоленская область	3 504 714	3 465 782
53	г. Севастополь	2 280	2 153
54	Тамбовская область	3 682 745	3 621 770
55	Томская область	3 756 374	3 710 024
56	Тульская область	5 216 375	5 092 724
57	Тюменская область	5 066 378	4 958 737
58	Ханты-Мансийский автономный округ-Югра	6 380 185	6 399 818
59	Ямало-Ненецкий автономный округ	2 591 206	2 539 878
60	Ульяновская область	3 980 016	3 851 032
61	Челябинская область	8 711 874	8 446 061
62	Забайкальский край	2 737 174	2 603 620

63	Чукотский автономный округ	83 190	85 045
64	Ярославская область	4 186 954	4 122 040
65	Республика Адыгея	1 492 269	1 400 638
66	Республика Башкортостан	11 459 352	11 202 780
67	Республика Бурятия	3 936 927	3 820 132
68	Республика Дагестан	1 060 661	865 334
69	Кабардино-Балкарская Республика	560 683	445 954
70	Республика Алтай	404 223	390 795
71	Республика Калмыкия	1 245 066	1 193 015
72	Республика Карелия	2 408 608	2 376 677
73	Республика Коми	4 130 460	4 075 983
74	Республика Мари Эл	1 783 376	1 735 511
75	Республика Мордовия	2 071 013	1 983 934
76	Республика Северная Осетия – Алания	779 654	638 439
77	Карачаево-Черкесская Республика	434 020	339 800
78	Республика Татарстан	12 685 573	12 396 561
79	Республика Тыва	584 994	539 394
80	Удмуртская Республика	4 161 420	4 096 641
81	Республика Хакасия	2 095 978	2 041 737
82	Чеченская Республика	856 249	701 748
83	Чувашская Республика	3 370 029	3 286 081
84	Республика Саха (Якутия)	2 652 104	2 578 157
85	Еврейская автономная область	255 439	238 384

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

Информация об убытках, суммах оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У на 01.04.2020 представлена в таблице:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Создано	Восстановлено	Изменение за 1 квартал 2020 год
1	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	32 420 414	22 908 865	(9 511 549)
	в том числе:			
1.1	Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	92 814	80 384	(12 430)
1.2	Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц	85 331	110 270	24 939
1.3	Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц	29 342 538	22 325 463	(7 017 075)
1.4	Резерв на возможные потери по оценочным обязательствам некредитного характера	2 899 731	392 748	(2 506 983)
2	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0
3	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0

4	Изменение резерва по прочим потерям	1 340 782	1 039 968	(300 814)
	в том числе:			
4.1	Резерв по основным средствам, нематериальным активам и материальным запасам	0	0	0
4.2	Резерв на возможные потери по прочим активам, условным обязательствам кредитного характера	1 340 782	1 039 968	(300 814)
5	Итого:	33 761 196	23 948 833	(9 812 363)

Информация по каждому классу основных средств

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

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

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

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

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

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

Основные средства на балансе Банка на 01.04.2020 представлены следующими классами:

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

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

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

№	Класс основных средств	Выбытие долгосрочных активов, предназначенных для продажи	тыс. руб. Прочие выбытия
1	Автотранспортные средства	3 901	0
2	Мебель	0	1 220

3	Офисное и прочее оборудование	0	2 892
4	Рекламное оборудование	0	248
	Итого	3 901	4 360

На 01.04.2020 ограничения прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют. Передача в залог основных средств Банком в течение отчетного периода не производилась.

Недвижимость по состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 на балансе Банка отсутствует.

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

тыс. руб.			
№ п/п	Вид основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	Балансовая стоимость на 01.04.2020	Балансовая стоимость на 01.01.2020
1	Основные средства	7 011 732	6 997 412
2	Вложение в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	515 197	497 497
3	Нематериальные активы	2 376 233	2 230 770
4	Материальные запасы, всего,	3 083	67 119
	в том числе:		
4.2	Материалы и запасные части	3 083	5 933
4.3	Инвентарь и принадлежности	0	61 186
4.4	Издания	0	0
5	Имущество, полученное в финансовую аренду	4 453 493	0
6	Балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	14 359 738	9 792 798
7	Амортизация	4 283 160	3 675 949
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, итого	10 076 578	6 116 849

Доля основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в активах Банка на 01.04.2020 составила 2,16%. На отчетную дату 01.01.2020 доля составляла 1,3%.

Сверка балансовой стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 01.04.2020 и предыдущие отчетные даты 01.01.2020 и 01.01.2019, 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 01.01.2019	9 323 912	5 998 509	1 922 598	129 814	0	1 272 991
1.1	Поступление	3 238 699	1 021 061	274 639	1 195 925	0	747 074
1.2	Выбытие	2 769 813	22 158	0	1 258 620	0	1 489 035

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

1.3	Переоценка (убыток от обесценения за отчетный период)	0	0	0	0	0	0
2	Первоначальная (или переоцененная) стоимость на 01.01.2020	9 792 798	6 997 412	2 197 237	67 119	0	531 030
2.1	Поступление	9 610 955	22 581	145 510	149 779	0	9 293 085
2.2	Выбытие	5 044 015	8 261	0	213 815	0	4 821 939
2.3	Переоценка (убыток от обесценения за отчетный период)	0	0	0	0	0	0
3	Первоначальная (или переоцененная) стоимость на 01.04.2020	14 359 738	7 011 732	2 342 747	3 083	0	5 002 176
4	Амортизация на 01.01.2019	2 336 377	1 787 907	548 470	0	0	0
4.1	Начисление	1 354 130	976 781	377 349	0	0	0
4.2	Выбытие	14 558	14 558	0	0	0	0
05	Амортизация на 01.01.2020	3 675 949	2 750 130	925 819	0	0	0
5.1	Начисление	613 923	255 871	95 679	0	0	262 373
5.2	Выбытие	6 712	5 404	0	0	0	1 308
6	Амортизация на 01.04.2020	4 283 160	3 000 597	1 021 498	0	0	261 065
7	Резерв на возможные потери на 01.01.2019	0	0	0	0	0	0
7.1	Начисление	0	0	0	0	0	0
7.2	Восстановление	0	0	0	0	0	0
8	Резерв на возможные потери на 01.01.2020	0	0	0	0	0	0
8.1	Начисление	0	0	0	0	0	0
8.2	Восстановление	0	0	0	0	0	0
9	Резерв на возможные потери на 01.04.2020	0	0	0	0	0	0
10	Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 01.01.2019	6 987 535	4 210 602	1 374 128	129 814	0	1 272 991

11	Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 01.01.2020	6 116 849	4 247 282	1 271 418	67 119	0	531 030
12	Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 01.04.2020	10 076 578	4 011 135	1 321 249	3 083	0	4 741 111

Договорные обязательства по приобретению основных средств на отчетную дату 01.04.2020 отсутствуют. Затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств в течение 1 квартала 2020 года не производились.

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

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств на 01.04.2020 составляет 346 956 тыс. рублей.

Основные средства, изъятые из эксплуатации и не классифицированные как предназначенные для продажи, на 01.04.2020 отсутствуют.

Затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств за 1 квартал 2020 год отсутствуют. Договорные обязательства по приобретению основных средств на отчетную дату 01.04.2020 отсутствуют.

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

Информация об операциях аренды

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

В рамках развития региональной сети, развития сети окон продаж и открытия клиентских центров, Банком заключались договора операционной аренды. Балансовая стоимость основных средств, полученных по договорам аренды, на отчетную дату 01.04.2020 составила 20 934 тыс. руб. Балансовая стоимость другого имущества, полученного по договорам аренды, на отчетную дату 01.04.2020 отсутствует.

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

Основные средства и другое имущество, переданные в аренду, по состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 на балансе Банка отсутствуют.

Сумма арендных платежей и платежей по субаренде, признанных в качестве расходов в 1 квартале 2020 года, составила 12 530 тыс. руб. Сумма условной арендной платы, признанной в качестве доходов в 1 квартале 2020 года, отсутствует.

Информация по каждому классу нематериальных активов

Нематериальные активы, созданные кредитной организацией и созданные в результате объединения бизнесов на балансе Банка на 01.04.2020 отсутствуют.

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

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

Сверка балансовой стоимости нематериальных активов на текущую отчетную дату 01.04.2020 и предыдущую отчетную дату 01.01.2020, отражающая поступления, прочие выбытия, суммы накопленной

амортизации, признанные в отчетном периоде, убытки от обесценения, по каждому классу нематериальных активов представлена в следующей таблице:

Класс нематериальных активов	Балансовая стоимость на 01.04.20	Балансовая стоимость на 01.01.20,	Накопленная амортизация на 01.04.20	Накопленная амортизация на 01.01.20	Амортизация, признанная в течение отчетного периода	Убытки от обесценения на 01.04.20	Убытки от обесценения на 01.01.20	Поступления нематериальных активов, приобретенных как отдельные активы на 01.04.20	Прочие выбытия на 01.04.20
Программное обеспечение и базы данных	2 308 453	2 165 845	1 001 292	906 955	94 337	0	0	142 608	0
Оригиналы произведений развлекательного жанра, литературы и искусства	14 268	11 366	6 282	5 465	817	0	0	2 902	0
Товарные знаки и знаки обслуживания	18 618	18 618	13 546	13 091	455	0	0	0	0
Сценарные произведения	1 408	1 408	378	308	70	0	0	0	0
Итого	2 342 747	2 197 237	1 021 498	925 819	95679	0	0	145 510	0

Договорные обязательства по приобретению основных средств на отчетную дату 01.04.2020 отсутствуют. Затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств в течение 1 квартала 2020 года не производились.

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных нематериальных активов на 01.04.2020 составляла 170 980 тыс. рублей.

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

Нематериальные активы, контролируемые, но не признанные по причине несоответствия критериям признания, на 01.04.2020 отсутствуют.

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

Доля прочих активов в структуре активов Банка на 01.04.2020 значительно сократилась по сравнению с отчетной датой начала года (на 01.01.2020 составила 0,80% или 3 733 876 тыс. руб.) и по состоянию на 01.04.2020 составила 0,34% или 1 592 207 тыс. руб. Основная доля в составе прочих активов (без учета резервов на возможные потери) на 01.04.2020 представлена требованиями по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями по хозяйственным операциям Банка

Объем, структура и стоимость прочих активов в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют по состоянию на 01.04.2020 представлены следующим образом:

№ п/п	Вид прочего актива	Сумма	в том числе в разрезе валют			
			рубли	доллары США	евро	прочие валюты
1	Прочие активы	1 592 207	X	X	X	X
1.1	Финансовые активы	1 150 418	1 152 248	-1 852	22	0
1.1.1	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации (актив)	1 645 537	1 645 537	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)	606 477	606 398	79	0	0
1.1.4	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (пассив)	-507 802	-505 869	- 1 931	- 2	0
1.1.5	Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	17 545	17 521	0	24	0
1.1.6	Требования по прочим операциям	-2 921 975	-2 921 975	0	0	0
1.1.7	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	152 331	152 331	0	0	0
1.1.8	Расчеты с прочими дебиторами	2 158 305	2 158 305	0	0	0
1.2	Нефинансовые активы	2 952 588	2 951 866	579	143	0
1.2.1	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	1 792	1 792	0	0	0
1.2.2	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 938 276	2 938 276	0	0	0
1.2.3	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	1 147	425	579	143	0
1.2.4	Расчеты по налогам и сборам	11 373	11 373	0	0	0
1.3	Финансовые и нефинансовые активы, итого	4 103 006	4 104 114	-1 273	165	0
1.4	Резервы на возможные потери	2 510 799	X	X	X	X

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

тыс. руб.

№ п/п	Вид прочего актива	Сумма	в том числе в разрезе валют			
			рубли	доллары США	евро	прочие валюты
1	Прочие активы	3 733 876	X	X	X	X
1.1	Финансовые активы	1 920 752	1 069 572	0	20	0
1.1.1	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации (актив)	1 180 044	1 180 044	0	0	0
1.1.2	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации (пассив)	0	0	0	0	0
1.1.3	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (актив)	1 784 668	1 783 559	1 109	0	0

1.1.4	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (пассив)	(933 508)	(931 957)	(1 548)	(3)	0
1.1.5	Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	36 912	36 892	0	20	0
1.1.6	Требования по прочим операциям	(674 402)	(674 402)	0	0	0
1.1.7	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	161 275	161 275	0	0	0
1.1.8	Расчеты с прочими дебиторами	365 763	365 763	0	0	0
1.2	Нефинансовые активы	4 112 000	4 111 697	160	143	0
1.2.1	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	1 736	1 736	0	0	0
1.2.2	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	4 006 096	4 006 096	0	0	0
1.2.3	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	93 037	92 734	160	143	0
1.2.4	Расчеты по налогам и сборам	11 131	11 131	0	0	0
1.3	Финансовые и нефинансовые активы, итого	6 032 752	5 181 269	160	163	0
1.4	Резервы на возможные потери	2 298 876	X	X	X	X

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

По состоянию на 01.04.2020 средства кредитных организаций на балансе Банка составили 22 900 000 тыс. руб. (01.01.2020 – 22 900 00 тыс. руб.). При этом 100% всех средств кредитных организаций привлечены от банков, входящих в Группу ВТБ.

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

тыс. руб.			
№ п/п	Виды средств	На 01.04.2020	На 01.01.2020
1	Средства кредитных организаций, всего	22 900 000	22 900 000
	в том числе:		
1.1	корреспондентские счета	0	0
	в том числе:		
1.1.1	кредитных организаций – резидентов	0	0
1.1.2	кредитных организаций нерезидентов	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	22 900 000	22 900 000
	в том числе:		
1.2.1	кредитных организаций – резидентов	22 900 000	22 900 000
	в том числе:		
1.2.2.1	субординированные кредиты	22 900 000	22 900 000
1.2.2	кредитных организаций – нерезидентов	0	0
1.3	незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	0	0

Субординированные кредиты привлечены Банком в 2016 - 2019 годах от акционера Банка ВТБ 24 (ПАО) и Банка ВТБ (ПАО), а также ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» и ПАО «Запсибкомбанк», входящими в группу ВТБ на рыночных условиях на срок более 5 лет в целях включения в расчет добавочного и

дополнительного капитала по согласованию с Банком России в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-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.

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

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

№ п/п	Наименование показателя	На 01.04.2020				На 01.01.2020			
		Всего	в том числе			Всего	в том числе		
			в рублях	в ин. вал.	в драг. металл.		в рублях	в ин. вал.	в драг. металл.
1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями,	381 957 875	381 956 768	1 107	0	390 758 575	390 757 282	1 293	0
	в том числе:								
1.1	Средства юридических лиц	973 303	973 285	18	0	764 208	764 194	14	0
	из них:								
1.1.1.	Средства на текущих счетах организаций, находящихся в государственной, в том числе Федеральной собственности	210	210	0	0	30 993	30 993	0	0
1.1.2.	Средства на депозитных счетах организаций, находящихся в государственной, в том числе Федеральной собственности	0	0	0	0	139 413	139 413	0	0
1.1.3.	Средства на текущих счетах негосударственных организаций, в том числе индивидуальных предпринимателей	455 995	455 977	18	0	496 908	496 894	14	0
1.1.4.	Средства на депозитных счетах негосударственных организаций, в том числе индивидуальных предпринимателей	517 098	517 098	0	0	96 894	96 894	0	0
1.1.5.	Средства на текущих счетах юридических лиц - нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0

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

1.1.6.	Средства на депозитных счетах юридических лиц – нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Средства физических лиц	380 984 572	380 983 483	1 089	0	389 994 367	389 993 088	1 279	0
	из них:								
1.2.1.	Средства на текущих счетах физических лиц	159 645 379	159 644 290	1 089	0	140 899 035	140 897 756	1 279	0
	в том числе:								
1.2.1.1	физических лиц - резидентов	159 477 696	159 476 607	1 089	0	140 758 972	140 757 693	1 279	0
1.2.1.2	физических лиц - нерезидентов	167 683	167 683	0	0	140 063	140 063	0	0
1.2.2.	Вклады (депозиты) физических лиц	221 339 193	221 339 193	0	0	249 095 332	249 095 332	0	0
	в том числе:								
1.2.2.1	физических лиц - резидентов	221 183 924	221 183 924	0	0	248 908 125	248 908 125	0	0
1.2.2.2	физических лиц - нерезидентов	155 269	155 269	0	0	187 207	187 207	0	0

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 01.04.2020 составили 91,31% в общем объеме обязательств Банка против 92,11% на начало года (на 01.01.2020).

Структура привлеченных денежных средств физических лиц в разрезе географических зон (регионов Российской Федерации) на отчетные даты 01.04.2020 и 01.01.2020:

№ п/п	Территории мест привлечения денежных средств физических лиц	Привлечение денежных средств физических лиц	
		На 01.04.2020	На 01.01.2020
	Денежных средств физических лиц, всего:	375 310 023	384 148 113
	в том числе:		
1	Алтайский край	2 536 141	2 567 593
2	Краснодарский край	10 180 298	10 459 334
3	Красноярский край	5 449 254	5 454 686
4	Приморский край	1 713 318	1 667 818
5	Ставропольский край	5 240 815	5 462 117
6	Хабаровская область	1 559 279	1 486 557
7	Амурская область	579 480	561 032
8	Архангельская область	4 791 908	4 784 750
9	Астраханская область	1 835 381	1 849 406
10	Белгородская область	1 847 347	1 896 383
11	Брянская область	2 602 588	2 739 990
12	Владимирская область	2 246 656	2 314 002
13	Волгоградская область	5 073 859	5 213 899
14	Вологодская область	3 044 372	3 201 056
15	Воронежская область	4 344 970	4 497 726
16	Нижегородская область	8 566 037	8 740 455
17	Ивановская область	1 593 652	1 572 863
18	Иркутская область	2 851 704	2 910 259
19	Республика Ингушетия	196 697	202 171

20	Калининградская область	3 324 091	3 420 133
21	Тверская область	4 904 976	5 021 656
22	Калужская область	3 160 994	3 257 296
23	Камчатский край	425	233
24	Кемеровская область	4 275 268	4 353 186
25	Кировская область	2 302 979	2 429 986
26	Костромская область	611 733	660 672
27	Самарская область	12 590 389	12 536 083
28	Курганская область	821 778	824 809
29	Курская область	1 329 129	1 446 285
30	г. Санкт-Петербург	43 987 939	44 475 821
31	Ленинградская область	460 372	92 856
32	Липецкая область	2 866 137	2 925 911
33	г. Москва	90 166 759	95 347 244
34	Московская область	35 391 374	34 857 561
35	Мурманская область	6 476 189	6 341 916
36	Новгородская область	1 920 079	1 977 470
37	Новосибирская область	3 923 619	3 752 324
38	Омская область	2 905 143	2 927 434
39	Оренбургская область	3 458 902	3 540 829
40	Орловская область	851 438	908 357
41	Пензенская область	2 041 274	2 031 256
42	Пермский край	5 289 236	5 301 314
43	Псковская область	1 815 411	1 857 613
44	Ростовская область	5 574 890	5 782 039
45	Рязанская область	2 558 629	2 702 879
46	Саратовская область	3 695 222	3 818 477
47	Сахалинская область	498 685	454 565
48	Свердловская область	6 218 759	6 560 811
49	Смоленская область	2 362 474	2 476 481
50	Тамбовская область	1 655 521	1 777 217
51	Томская область	1 874 574	1 873 171
52	Тульская область	2 228 828	2 311 433
53	Тюменская область	3 581 157	3 110 228
54	Ханты-Мансийский автономный округ-Югра	2 147 522	2 789 625
55	Ямало-Ненецкий автономный округ	1 382	1 261
56	Ульяновская область	1 906 211	1 917 411
57	Челябинская область	5 479 119	5 597 209
58	Забайкальский край	668 269	683 128
59	Ярославская область	3 448 577	3 574 330
60	Республика Башкортостан	5 377 921	5 595 833
61	Республика Бурятия	1 066 974	1 080 142
62	Республика Дагестан	1 134 027	1 094 554
63	Кабардино-Балкарская Республика	412 454	429 645
64	Республика Алтай	100 494	99 957
65	Республика Карелия	2 451 984	2 434 240

66	Республика Коми	4 977 638	4 906 169
67	Республика Мари Эл	679 231	707 083
68	Республика Мордовия	944 189	982 857
69	Республика Северная Осетия – Алания	557 840	577 894
70	Карачаево-Черкесская Республика	288 082	281 587
71	Республика Татарстан	6 198 868	6 436 591
72	Удмуртская Республика	1 856 878	1 896 554
73	Республика Хакасия	956 772	982 733
74	Чеченская Республика	314 283	361 985
75	Чувашская Республика	2 338 904	2 382 243
76	Республика Саха (Якутия)	569 613	544 771
77	Еврейская автономная область	54 664	52 669

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Доля прочих обязательств в структуре пассивов Банка значительно увеличилась по сравнению с отчетной датой начала года (2,19% или 9 274 392 тыс. руб.) и по состоянию на 01.04.2020 составила 2,9% или 12 122 750 тыс. рублей. Основная доля в составе прочих обязательств на 01.04.2020 представлена нефинансовыми обязательствами, резервами - оценочными обязательства не кредитного характера и обязательствами по расчетам с работниками по оплате труда и подотчетным суммам.

Прочие обязательства на 01.04.2020 в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые) и видов валют представлены следующим образом:

тыс. руб.

№ п/п	Вид прочего обязательства	сумма	В том числе в разрезе валют			
			рубли	доллары США	евро	прочие валюты
1	Прочие обязательства, всего	12 122 750	12 122 738	12	0	0
	в том числе:					
1.1	Финансовые обязательства	5 913 727	5 913 715	12	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)	606 477	605 368	1 109	0	0
1.1.3	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (пассив)	1 008 821	1 010 372	-1 548	-3	0
1.1.4	Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	1 030 908	1 030 908	0	0	0
1.1.5	Обязательства по прочим операциям	83 739	83 739	0	0	0
1.1.8	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	89 036	89 036	0	0	0
1.1.9	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	0	0	0	0	0
1.1.10	Расчеты с прочими кредиторами	202 276	202 264	12	0	0

1.1.11	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	6 357	6 357	0	0	0
1.1.12	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	28	28	0	0	0
1.1.13	Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	283 143	283 143	0	0	0
1.1.14	Арендные обязательства	4 218 240	4 218 240			0
1.2.	Нефинансовые обязательства	6 209 023	6 209 023	0	0	0
1.2.2	Обязательства по текущим налогам	1 184 050	1 184 050	0	0	
1.2.3	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	5 024 973	5 024 973	0	0	0

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

тыс. руб.

№ п/п	Вид прочего обязательства	сумма	В том числе в разрезе валют			
			рубли	доллары США	евро	прочие валюты
1	Прочие обязательства, всего	9 274 392	10 284 755	9	0	0
	в том числе:					
1.1	Финансовые обязательства	4 064 123	5 074 486	9	0	0
	в том числе:					
1.1.1	Расчеты по конверсионным операциям	0	0	0	0	0
1.1.2	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (актив)	1 784 668	1 783 559	1 109	0	0
1.1.3	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (пассив)	1 008 821	1 010 372	(1 548)	(3)	0
1.1.4	Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	1 001 022	1 001 022	0	0	0
1.1.5	Обязательства по прочим операциям	96 312	96 312	0	0	0
1.1.8	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 210 483	2 210 483	0	0	0
1.1.9	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	153 285	153 285	0	0	0
1.1.10	Расчеты с прочими кредиторами	309 374	309 365	9	0	0
1.1.11	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	10 958	10 958	0	0	0
1.1.12	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	6	6	0	0	0
1.1.13	Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	282 683	282 683	0	0	0

1.2.	Нефинансовые обязательства	5 210 269	5 210 269	0	0	0
1.2.2	Обязательства по текущим налогам	1 446 215	1 446 215	0	0	0
1.2.3	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	3 764 054	3 764 054	0	0	0

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

Балансовая стоимость резервов - оценочных обязательств некредитного характера на начало отчетного периода составляла 3 764 054 тыс. руб., на конец отчетного периода – 5 024 973 тыс. руб.

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

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

Для кредитных договоров, с активированной услугой «Гарантированная ставка», при погашении задолженности по процентам, рассчитанным по базовой ставке, на 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.

Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

На отчетную дату 01.04.2020 и на начало года 01.01..2020 уставный капитал Банка составил 670 235 тыс. руб. и состоит из 13 404 706 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 50 рублей.

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

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

Состав акционеров Банка:

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

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

Количество размещенных и оплаченных акций: 13 404 706 штук.

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

одному акционеру):

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

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

6.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Существенные статьи отчета о финансовых результатах

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

Чистая прибыль Банка по итогам 1 квартала 2020 года составила 2 458 052 тыс. рублей. Доходы Банка на 01.01.2020 сформированы в большей части за счет процентных и комиссионных доходов:

		тыс. руб.			
№ п/п	Наименование статьи	На 01.04.2020		На 01.04.2019	
1	Процентные доходы, всего	18 211 041	69,28%	15 544 664	69.12%
1.1	в т. ч. от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	17 387 704	66,15%	14 471 042	64.35%
2	Комиссионные доходы	7 835 260	29,81%	6 315 654	28.08%
3	Прочие операционные доходы	237 899	0,91%	173 880	0.77%
4	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 724	0,01%	3 380	0.02%
5	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	295	0,00%	(289)	0.00%
6	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0,00%	0	0,00%
7	Возмещение по налогам (сумма отложенного налога за вычетом текущих расходов по налогам)	0	0,00%	450 612	2.00%
8	Итого по указанным выше статьям доходов:	26 286 219	100%	22 487 901	100%

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

Структура расходов Банка:

		тыс. руб.			
№ п/п	Наименование статьи	На 01.04.2020		На 01.04.2019	
1	Процентные расходы	5 977 323	25,09%	5 210 426	25,39%
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	9 812 363	41,18%	7 389 752	36,01%
3	Комиссионные расходы	892 659	3,75%	975 292	4,75%
4	Операционные расходы	6 421 359	26,95%	6 946 326	33,85%
5	Расходы от переоценки с иностранной валютой	0	0,00%	0	0,00%
6	Расходы от операций с иностранной валютой	0	0,00%	0	0,00%
7	Итого по указанным выше статьям расходов	23 103 704	100%	20 521 796	100%

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

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

тыс. руб.

Вид актива	Создание резервов		Восстановление резервов	
	На 01.04.2020	На 01.04.2019	На 01.04.2020	На 01.04.2019
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	29 520 683	21 008 257	22 516 117	15 497 696
Прочие активы	1 275 092	1 860 014	976 009	1 476 857
Условные обязательства кредитного характера	65 690	90 067	63 959	41 642
Итого	30 861 465	22 958 338	23 556 085	17 016 195

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

- доходы Банка от выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп) за 1 квартал 2020 года составили 0,00 тыс. рублей;

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

Информация о чистой прибыли (чистых убытках)

В составе чистой прибыли учтены процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости (от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями) в сумме 17 387 704 тыс. рублей.

Доходы Банка от выбытия (реализации) имущества (без НДС) за 1 квартал 2020 года составили 471 тыс. рублей. (за 1 квартал 2019 составляли отсутствовали). Расходы от выбытия (реализации) имущества за 1 квартал 2020 года составили 1 699 тыс. руб. (за 1 квартал 2019 составляли 79 тыс. рублей).

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

Коммиссионные 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

Коммиссионные 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 7 835 260 тыс. рублей.

Коммиссионные 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 892 659 тыс. рублей.

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

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

тыс. руб.

Наименование статьи	На 01.04.2020	На 01.04.2019
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 724	3 380
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	295	(289)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой:	2 019	3 091

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

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

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

тыс. руб.

Наименование статьи	На 01.04.2020	На 01.04.2019
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством	26 175	112 548
Текущий налог на прибыль	698 288	338 064
Отложенный налог на прибыль (возмещение по налогу)	0	0
Итого	724 463	450 612

По статье 23 «Возмещение (расход) по налогам» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма) на 01.04.2020 отражены сумма текущего налога на прибыль 698 288 тыс. руб. и сумма по налогам и сборам, относимым на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, 26 175 тыс. рублей.

Аналогично на 01.04.2019 по статье 23 «Возмещение (расход) по налогам» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма) отражены сумма текущего налога на прибыль 338 064 тыс. руб. и сумма по налогам и сборам, относимым на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, 112 548 тыс. рублей.

Ставка налога на прибыль на отчетные даты 01.04.2020 и 01.04.2019 установлена в размере 20%.

Результаты сверки расхода (дохода) по налогу

Отложенный налоговый актив представляет собой превышение общей суммы отложенных налоговых активов над общей суммой отложенных налоговых обязательств. Сумма отложенного налогового актива на отчетную дату 01.04.2020 в размере 3 419 142 тыс. руб. уменьшит налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	На 01.04.2020	На 01.04.2019
1	Отложенный налоговый актив, всего,	3 419 142	2 031 712
	в том числе:		
1.1	Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	3 419 142	1 386 061
1.2	Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	0	645 651

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:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Отложенный налог на прибыль на 01.04.2020		Отложенный налог на прибыль на 01.04.2019	
		отражаемый через финансовый результат	отражаемый через капитал	отражаемый через финансовый результат	отражаемый через капитал
1	Основные средства, нематериальные активы, иные объекты имущества	(199 254)	0	(97 993)	0
2	Резервы	3 802 399	0	1 192 393	0
3	Вознаграждения работникам	231 681	0	465 094	0
4	Резерв по сомнительным долгам	(1 219 274)	0	(975 034)	0

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

5	Прочие активы (обязательства)	21 215	0	5 086	0
6	Проценты начисленные, получение которых признается неопределенным	782 375	0	796 515	0
7	Итого:	3 419 142	0	1 386 061	0
8	Налоговый убыток, перенесенный на будущее	0	0	645 651	0
9	Отложенный налоговый актив (обязательство)	3 419 142	0	2 031 712	0

Сумма расходов на выплату вознаграждений работникам

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

тыс. руб.			
№ п/п	Виды расходов	На 01.04.2020	На 01.04.2019
1.	Расходы на содержание персонала	2 569 822	2 860 714
2.	Страховые взносы	920 000	1 231 739
3.	Расходы на рекламу	118 245	286 689
4.	Расходы на почтовые услуги и связь	218 988	222 565
5.	Расходы на охрану	21 169	10 027
6.	Транспортные расходы	1 363	1 407
7.	Расходы на страхование	3 886	414 916
8.	Затраты на исследования и разработки	0	0

Списочная численность персонала по состоянию на 01.04.2020 составила 19 190 человек (на 01.04.2019 – 19 921 человек). Расходы на выплату вознаграждений работникам включают расходы на оплату труда, компенсационные и стимулирующие выплаты сотрудникам Банка.

6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход кредитной организации за отчетный период составил 2 458 052 тыс. рублей. Прочий совокупный доход в составе финансового результат за 1 квартал 2020 года отсутствует.

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

Информация о дивидендах, выплаченных в отчетном периоде

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

В публикуемой форме отчетности 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 01.04.2020, составленной Банком в соответствии с порядком, установленным Указанием № 4927-У, показана в динамике величина собственного капитала отчетного периода, предыдущего года и года, предшествующего предыдущему году.

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

тыс. руб.			
Показатели	На 01.04.2020	На 01.01.2020	Изменение (+/-)
Уставный капитал	670 235	670 235	0
Эмиссионный доход	27 428 298	27 428 298	0

Резервный фонд	848 343	848 343	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет	24 527 708	18 721 750	5 805 958
Нераспределенная прибыль текущего года	3 729 271	5 938 896	(2 209 625)
Субординированный кредит	22 900 000	22 900 000	0
Требуемые вычеты для расчета собственного капитала	(1 925 084)	(1 750 459)	(174 625)
Итого собственный капитал	78 178 771	74 757 063	3 421 708

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

6.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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

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

тыс. руб.			
№ п/п	Наименование показателя	На 01.04.2020	На 01.01.2020
1	Денежные средства	15 289 381	17 878 805
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	16 054 652	7 344 922
3	Средства в кредитных организациях	2 370 525	1 463 251
4	Итого денежных средств и их эквивалентов по форме 0409806	33 714 558	26 686 978
5	Активы, не относящиеся к денежным средствам и их эквивалентам по форме 0409814, в том числе:	5 000 981	3 706 196
	- обязательные резервы	2 899 201	2 834 995
	- средства в кредитных организациях (кроме 1 категории качества) за вычетом резервов на возможные потери	2 101 780	871 201
6	Денежные средств и их эквиваленты по форме 0409814	28 713 577	22 980 782

К существенной статье денежных средств и их эквивалентов, на использование которых Банком России наложены ограничения, относятся обязательные резервы, размещенные в Банке России в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России. Сумма обязательных резервов на 01.04.2020 составляет 2 899 201 тыс. рублей.

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

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

В отчете о движении денежных средств отражены в динамике получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью Банка, которая ведется в различных регионах Российской Федерации. Структура ссудной задолженности физических лиц в разрезе географических зон (регионов Российской Федерации) на отчетную дату 01.04.2020 раскрыта в разделе 6.1 «Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности». Структура привлеченных денежных средств юридических и физических лиц в разрезе географических зон (регионов Российской Федерации) на отчетную дату 01.04.2020 раскрыта в разделе 6.1 «Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения».

За 1 квартал 2020 года приток денежных средств, обусловленных деятельностью Банка, составил 5 732 700 тыс. рублей, за аналогичный период прошлого года отток денежных средств, обусловленный

деятельностью Банка, составил 13 391 301 тыс. рублей. Балансовая стоимость активов, списанных в течение отчетного периода в корреспонденции со счетами резервов на возможные потери составила 18 535 тыс. рублей, за 1 квартал 2019 год активы, списанные в корреспонденции со счетами резервов на возможные потери, составили 8 719 тыс. рублей.

Основные статьи отчета движения денежных средств:

№ п/п	Наименование статей	тыс. руб.	
		Денежный поток за отчетный период (на 01.04.2020)	Денежный поток за предыдущий отчетный период (на 01.04.2019)
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	10 306 575	13 431 510
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(4 574 681)	(39 920)
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	806	(289)
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	5 732 700	13 391 301

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- регуляторному (комплаенс) риску,
- модельному риску.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- регламентирование порядка совершения основных операций в рамках внутренних нормативно-методологических документов Банка;
- применение принципов разграничения функций и ответственности органов, подразделений и сотрудников, лимитирования их полномочий, коллегиальности принятия решений, использование механизмов двойного контроля;
- применение процедур административного и финансового внутреннего контроля (предварительного, текущего и последующего) за организацией бизнес-процессов, действиями структурных подразделений и отдельных работников;
- ограничение доступа к информации в рамках информационной безопасности, применение многоуровневой защиты информации;
- снижение операционных рисков, связанных с отдельными бизнес-процессами, за счет их проведения сторонними организациями (аутсорсинг);
- снижение рисков, связанных с персоналом, путем установления критериев по его отбору и

проведения предварительной проверки, реализации мероприятий по подготовке и обучению персонала, повышению его квалификации;

- выявление и оценка потенциальных операционных рисков перед внедрением (развитием) новых направлений деятельности, банковских продуктов, процессов, систем.

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

Мониторинг осуществляется на систематической основе и предполагает регулярный пересмотр:

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

7.1. Кредитный риск

Основным финансовым риском в деятельности Банка является кредитный риск.

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

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

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

В Банке применяются следующие основные методы оценки кредитного риска:

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

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

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

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

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

- лимитирование;
- создание резерва на возможные потери по ссудам (резерва на возможные потери);
- выработка условий досрочного взыскания суммы задолженности и прекращения действия обязательств.

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

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

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

Также Банком в разрезе портфелей рассматриваются показатели среднего объема выданных средств в рамках 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 от 29.11.2019 № 199-И (далее – Инструкция № 199-И)³⁰:

тыс. руб.

Активы по группам риска и с повышенными коэффициентами риска	На 01.04.2020		На 01.01.2020		Изменение	
	Сумма, тыс. руб.	Структура, %	Сумма, тыс. руб.	Структура, %	Сумма, тыс. руб.	Структура, % пунктов
Активы, включенные в I группу (с коэффициентом риска 0%)	75 262 864	10.40%	86 568 701	12,66%	(11 305 837)	(2.26)%
Активы, включенные в II группу (с коэффициентом риска 20%)	746 319	0.10%	802 003	0,12%	(55 684)	(0.01)%
Активы, включенные в III группу (с коэффициентом риска 50%)	845	0.00%	10	0,00%	835	0.00%
Активы, включенные в IV группу (с коэффициентом риска 100%)	394 913 169	54.56%	385 582 510	56,37%	9 330 659	(1.81)%
Активы, включенные в V группу (с коэффициентом риска 150%)	0	0.00%	0	0,00%	0	0.00%
Активы, с коэффициентом риска 130%, 150%, 250%	10 318 037	1.43%	10 306 762	1,51%	11 275	(0.08)%

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

Кредиты физическим лицам (с коэффициентами риска 110%. 140%. 170%. 200%. 300%. 600%)	231 087 952	31.93%	200 567 980	29,32%	30 519 972	2.60%
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (со средним и низким риском)	0	0.00%	0	0,00%	0	0.00%
Всего активов Банка, взвешенных с учетом риска	723 802 623	100.00%	684 011 260	100,00%	39 791 364	x
Норматив достаточности собственных средств Н1	10.801%		10.929%		(0.13)%	x

Объем и сроки просроченной и реструктурированной задолженности

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

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

На 01.04.2020 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения № 590-П, предоставленные на цели погашения действующего кредита в Почта Банке, составили 108 647 207 тыс. руб., удельный вес в общем объеме выданных ссуд – 23,51%. На 01.01.2020 указанные ссуды составляли 100 087 579 тыс. руб. или 21,34% от общего объема выданных ссуд.

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

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

тыс. руб.								
Наименование статьи	На 01.04.2020				На 01.01.2020			
	Сумма требований, тыс. руб.	Корректировка стоимости (МСФО (IFRS) 9)	Сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	Удельный вес в общем объеме активов, %	Сумма требований, тыс. руб.	Корректировка стоимости (МСФО (IFRS) 9)	Сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	Удельный вес в общем объеме активов, %
Кредиты физическим лицам, всего,	421 651 763	9 236 781	45 693 929	90.57%	411 019 052	8 054 538	40 674 428	87,63%
из них:								
портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
ссуды без просроченных платежей	0	0	0	0	0	0	0	0
портфели ссуд без просроченных платежей	370 615 643	2 153 403	10 712 397	79.61%	366 706 938	1 773 521	10 640 774	78,19%

портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	6 586 311	1 654 560	602 199	1.41%	6 091 576	1 420 828	549 963	1,30%
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	6 203 743	2 126 918	1 457 972	1.33%	5 126 826	1 746 345	1 212 363	1,09%
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	6 804 618	2 573 986	3 698 526	1.46%	6 134 347	2 315 832	3 343 008	1,31%
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	10 491 801	1 590 632	8 273 188	2.25%	9 407 120	1 487 305	7 376 075	2,01%
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	20 949 647	-862 718	20 949 647	4.47%	17 552 245	(689 293)	17 552 245	3,74%
В том числе ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения № 590-П (Реструктуризация, изменение действующих условий кредитного договора)	88 650	1 490	72 323	0.02%	99 755	1 900	73 944	0,02%
В том числе ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения № 590-П (Рефинансирование кредита, предоставление кредита на цели погашения действующего кредита в Почта Банке)	108 647 207	1 763 219	9 600 041	23.51%	100 087 579	1 696 415	7 970 210	21,34%
В том числе ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с пунктом 3.12 Положения №590-П	0	0	0	0	0	0	0	0,00%
В том числе ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10. и 3.14 Положения № 590-П (Рефинансирование кредита, предоставление кредита на цели погашения действующего кредита в другом Банке)	7 523 231	136 046	620 696	1.63%	8 130 833	124 346	555 372	1,76%

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

По состоянию на 01.04.2020 кредиты, предоставленные юридическим лицам, и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения № 590-П и Положением № 611-П в Банке отсутствуют.

Информация о качестве и результатах классификации активов по категориям качества

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

Классификация активов по категориям качества:

тыс. руб.

№ п/п	Активы	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
		Сумма требований	Расчетный и сформированный резерв на возможные потери	Сумма требований	Расчетный и сформированный резерв на возможные потери
1	Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах, всего из них:	1 690	0	20	0
1.1	I категории качества	1 690	0	20	0
2	Кредиты физическим лицам, всего, из них:	421 652 489	45 694 354	411 019 052	40 674 428
2.1	портфели ссуд II категории качества	286 412 670	7 616 110	285 877 555	7 670 607
2.2	портфели ссуд III категории качества	94 679 993	4 278 811	90 209 409	3 996 763
2.3	портфели ссуд IV категории качества	6 017 559	2 476 152	5 292 454	2 237 069
2.4	портфели ссуд V категории качества	34 541 541	31 322 856	29 639 634	26 769 989
3	Кредиты юридическим лицам, всего, из них:	574 399	80 865	402 258	105 804
3.1	I категории качества	89	0	0	0
3.2	II категории качества	3 247	649	0	0
3.3	III категории качества	553 128	62 281	0	0
3.4	IV категории качества	0	0	0	0
3.5	V категории качества	17 935	17 935	375 258	78 804
4	Прочие активы, всего, из них:	19 631 887	7 371 386	19 934 090	6 611 869
4.1	I категории качества	5 719 457	0	7 766 438	0
4.2	II категории качества	4 693 783	90 316	3 611 418	77 206
4.3	III категории качества	1 347 123	212 653	1 592 970	304 265
4.4	IV категории качества	642 071	293 132	594 396	276 072
4.5	V категории качества	7 229 453	6 775 285	6 368 868	5 954 326

По состоянию на 01.04.2020 кредиты физическим лицам, классифицированные Банком не хуже, чем во II категорию качества, составили 67,9% (по состоянию на 01.01.2020 – 69,5%). Такие показатели свидетельствуют о сбалансированной кредитной политике Банка и умеренном уровне принятого кредитного риска.

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

В таблицах ниже приведена информация о качестве активов на отчетные даты 01.04.2020 и 01.01.2020 с учетом событий после отчетной даты.

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

Сведения о качестве активов на 01.04.2020																тыс. руб.
п/п	Наименование показателя	Задолженность, всего	Объем просроченной задолженности	Категории качества					Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего:	В том числе по категории качества:				Чистая задолженность
				I	II	III	IV	V				II	III	IV	V	
1	Средства в кредитных организациях	2 379 902	0	256 892	2 123 010	0	0	0	21 230	21 230	21 230	21 230	0	0	0	2 358 672
2	Ссудная задолженность, итого:	422 226 888	30 990 862	89	286 415 917	95 233 722	6 017 559	34 559 601	45 775 219	45 775 219	45 775 219	7 616 759	4 341 392	2 476 152	31 340 916	376 451 669
	в том числе:															0
2.1	Кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	в том числе:															0
2.1.1	межбанковские кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.3	Прочие															0
2.2	Юридических лиц	574 399	403	89	3 247	553 128	0	17 935	80 865	80 865	80 865	649	62 281	0	17 935	493 534
	в том числе:															0
2.2.1	Кредиты, предоставленные юридическим лицам -резидентам	494 287	403	0	3 247	490 440	0	600	32 186	32 186	32 186	649	30 937	0	600	462 101
	в том числе:															0
2.2.1.1	Субъектов малого и среднего предпринимательства	56 975	403	0	3 247	53 128	0	600	27 813	27 813	27 813	649	26 564	0	600	29 162
2.2.1.2	Индивидуальных предпринимателей	437 312	0	0	0	437 312	0	0	4 373	4 373	4 373	0	4 373	0	0	432 939
2.2.2	Кредиты, предоставленные юридическим лицам -нерезидентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.3	Прочая задолженность	80 112	0	89	0	62 688	0	17 335	48 679	48 679	48 679	0	31 344	0	17 335	31 433

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

	из них:															0
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	421 652 489	30 990 459	0	286 412 670	94 680 594	6 017 559	34 541 666	45 694 354	45 694 354	45 694 354	7 616 110	4 279 111	2 476 152	31 322 981	375 958 135
2.3.1	жилищные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.2	ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.3	автокредиты	1 371	0	0	1 371	0	0	0	7	7	7	7	0	0	0	1 364
2.3.4	иные потребительские кредиты	421 651 118	30 990 459	0	286 411 299	94 680 594	6 017 559	34 541 666	45 694 347	45 694 347	45 694 347	7 616 103	4 279 111	2 476 152	31 322 981	375 956 771
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	17 253 675	8 119 536	5 464 256	2 570 773	1 347 123	642 071	7 229 453	7 350 156	7 350 156	7 328 926	47 856	212 653	293 132	6 775 285	9 924 749
	в том числе:															0
5.1	Требования по получению процентных доходов	8 650 623	5 536 101	95	2 196 338	999 063	462 452	4 992 676	4 987 637	4 987 637	4 987 637	59 624	74 810	207 058	4 646 145	3 662 986
5.2	Прочие требования	8 603 052	2 583 435	5 464 161	374 435	348 060	179 619	2 236 777	2 362 519	2 362 519	2 341 289	-11 768	137 843	86 074	2 129 140	6 261 763

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

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

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

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

7.2. Рыночный риск

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

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

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

7.2.1 Фондовый риск

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

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

7.2.2 Валютный риск

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

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

Анализ концентрации валютного риска

Статьи бухгалтерского баланса на 01.04.2020 в разрезе видов обязательств и валют представлены следующим образом:

п/п	Наименование статьи	Всего	В том числе в разрезе валют			
			рубли	доллары США	евро	прочие валюты
	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	15 289 381	15 289 381	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	16 054 652	16 054 652	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	2 899 201	2 899 201	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	2 370 525	2 364 757	3 265	2 503	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	415 328 700	415 328 700	0	0	0

тыс. руб.

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

6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 167 000	1 167 000	0	0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль	255 282	255 282	0	0	0
10	Отложенные налоговые активы	3 419 142	3 419 142	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10 076 578	10 076 578	0	0	0
12	Долгосрочные активы предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
13	Прочие активы	1 592 207	1 591 382	658	167	0
14	Всего активов	465 553 467	465 546 874	3 923	2 670	0
	ПАССИВЫ					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизационной стоимости	404 857 875	404 856 786	1 037	52	0
16.1	Средства кредитных организаций	22 900 000	22 900 000	0	0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	381 957 875	381 956 786	1037	52	0
16.2.1	вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	380 989 051	380 989 051	0	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизационной стоимости	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	12 122 750	12 120 805	1943	2	0
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1 345 569	1 345 569	0	0	0
23	Всего обязательств	418 326 194	418 323 160	2 980	54	0

Статьи бухгалтерского баланса на 01.01.2020 в разрезе видов обязательств и валют представлены следующим образом:

тыс. руб.

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

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

7.2.3. Процентный риск

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

Основными источниками процентного риска являются:

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

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

Задачи Банка по управлению процентным риском банковской книги:

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

Методы оценки риска, определения потребности в капитале:

- расчет процентной позиции Банка;
- расчет показателей чувствительности финансового результата Банка к изменению рыночных процентных ставок;
- расчет величины экономического капитала на покрытие процентного риска, который осуществляется с использованием метода оценки изменения экономической стоимости капитала или методом оценки чувствительности чистых процентных доходов;
- анализ факторов, повлиявших на изменение процентного риска Банка в отчетном периоде;
- прогноз изменения ключевых внутренних/внешних факторов, влияющих на величину процентного риска Банка;

- проведение стресс-тестирования потерь, связанных с процентным риском, с учетом различных макроэкономических сценариев и различных сдвигов кривых доходностей.

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

Методы ограничения и снижения риска:

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

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

Процедуры мониторинга:

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

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

Анализ чувствительности Банка к рыночному риску.

Информация о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, в разрезе сроков до востребования (погашения) по состоянию на 01.04.2020:

тыс. руб

№ п/п	Наименование показателя	Временные интервалы							Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	свыше 3 лет	
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
1.1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	15 289 381
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	15 289 381
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе:	226 689	0	0	0	0	0	0	18 198 488
	в рублях	226 689	0	0	0	0	0	0	18 192 720
1.3	Ссудная задолженность, всего, в том числе:	61 606 208	30 498 230	43 513 780	64 957 784	123 888 083	91 316 644	105 694 491	20 495 864
	в рублях	61 606 208	30 498 230	43 513 780	64 957 784	123 888 083	91 316 644	105 694 491	20 495 864
1.4	Прочие активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	10 361 214

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

	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	10 360 389
1.5	Основные средства и нематериальные активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	10 076 578
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	10 076 578
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований, в том числе:	61 832 897	30 498 230	43 513 780	64 957 784	123 888 083	91 316 644	105 694 491	74 421 525
	в рублях	61 832 897	30 498 230	43 513 780	64 957 784	123 888 083	91 316 644	105 694 491	74 414 932
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	0	0	0	0	0	0		0
4.1	Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	692 801	2 087 893	2 786 430	2 786 430	58 641 891	0
	в рублях	0	0	692 801	2 087 893	2 786 430	2 786 430	58 641 891	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитным и организациями, всего, в том числе:	183 408 011	64 837 013	73 915 151	56 854 693	1 182 599	0	0	6 157 786
	в рублях	183 408 011	64 837 013	73 915 151	56 854 693	1 182 599	0	0	6 156 697
4.3	Прочие пассивы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	15 899 344
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	15 897 399
4.5	Источники собственных средств (капитала), в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	47 227 273
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	47 227 273
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0	0		0
5.1	Прочие договоры (контракты), в том числе:	24 124 411	0	0	0	0	0	0	0
	в рублях	24 124 411	0	0	0	0	0	0	0

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

6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств, в том числе:	207 532 422	64 837 013	74 607 952	58 942 586	3 969 029	2 786 430	58 641 891	69 284 403
	в рублях	207 532 422	64 837 013	74 607 952	58 942 586	3 969 029	2 786 430	58 641 891	69 281 369
7	Совокупный ГЭП (строка 3 минус строка 6), в том числе:	(145 699 525)	(34 338 783)	(31 094 172)	6 015 198	119 919 054	88 530 214	47 052 600	0
	в рублях	(145 699 525)	(34 338 783)	(31 094 172)	6 015 198	119 919 054	88 530 214	47 052 600	0

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

тыс. руб

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

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

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

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

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

по процентным активам и обязательствам, действующим на 01.04.2020 и на 01.01.2020.

Анализ процентного риска осуществляется с точки зрения влияния этого риска на чистый процентный доход Банка. В случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов на 01.04.2020 чистый процентный доход уменьшится на 3 723 368 тыс. рублей, что составляет 4,8% от собственного капитала.

На 01.04.2020:

тыс. руб.

Показатель по данным формы отчетности 0409127 на 01.04.2020	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Изменение чистого процентного дохода при росте ставок на + 200 базисных пунктов, в том числе:	(2 792 477.10)	(572 290.16)	(388 677.15)	30 075.99
в рублях	(2 792 477.10)	(572 290.16)	(388 677.15)	30 075.99
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставок на - 200 базисных пунктов, в том числе:	2 792 477.10	572 290.16	388 677.15	(30 075.99)
в рублях	2 792 477.10	572 290.16	388 677.15	(30 075.99)

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

На 01.01.2020:

тыс. руб.

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

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

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

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

В пассивах:

1. Средства клиентов, представленные остатками на текущих и депозитных счетах физических лиц. Размер средневзвешенной процентной ставки по средствам физических лиц 01.04.2020 составлял 5,2% (на 01.01.2020 – 5,8%). Доля средств клиентов на текущих и депозитных счетах физических лиц на 01.04.2020 составила 94,0% в структуре пассивов Банка (94,2% на 01.01.2020).

2. Средства клиентов, представленные остатками на текущих и депозитных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Размер средневзвешенной процентной ставки по средствам юридических лиц на 01.04.2020 составил 3,38%, на 01.01.2020 составлял 2,6%. Доля средств клиентов на текущих и депозитных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на 01.04.2020 составила 0,2%, на 01.01.2020 составляла 1,5% в структуре пассивов Банка.

В активах:

1. Межбанковские кредиты, размещенные в Банке России со средней фиксированной процентной ставкой 6,0%, (6,0% на 01.01.2020), на 01.04.2020 составили 10,3% в структуре активов Банка (на 01.01.2020

их доля составляла 13,9%).

2. Кредиты, выданные физическим лицам. Размер средневзвешенной процентной ставки составил 17,3% на 01.04.2020 (18,1% на 01.01.2020). Доля кредитов клиентам в процентных активах составила 90,4% на 01.04.2020 (86,9% на 01.01.2020).

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

На основании оценки, проведенной по состоянию на конец 1 квартала 2019 года, Банк не подвержен существенному изменению процентной маржи в результате изменений процентных ставок из-за их фиксации в момент заключения договора как по выданным кредитам, так и по привлеченным ресурсам. Банк продолжает непрерывный мониторинг рыночных процентных ставок с целью своевременного реагирования на их изменение и корректировку действующих ставок для максимизации процентной маржи.

Информационное обеспечение процессов управления процентным риском.

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

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

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

Аналитические материалы по оценке состояния процентного риска Банка составляются ежемесячно.

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

По состоянию на 01.04.2020 основная часть балансовых активов и обязательств Банка, а также внебалансовых обязательств (99,9%) выражены в российских рублях, поэтому в своей деятельности Банк практически не подвержен валютному риску, в связи с этим анализ влияния изменения процентного риска в разрезе валют на финансовый результат и капитал Банка аналогичен анализу чувствительности Банка к процентному риску.

7.3 Риск ликвидности

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

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

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

Объем выданных гарантий незначителен и не может оказать принципиальное влияние на ликвидность Банка. Доля средств клиентов на срок «до востребования» и на 1 день составляет 42,4% в общем объеме средств клиентов. Учитывая низкую концентрацию остатков средств клиентов, а также накопленную статистику поведения, данный вид ресурсов можно считать достаточно стабильным. Большая часть срочных ресурсов привлекается на сроки от 181 дней до 1 года.

Значения показателей ликвидности отражены в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)». Показатели мгновенной и текущей ликвидности значительно превышают минимальные допустимые пороговые значения, установленные Банком России как на 01.04.2020, так и на 01.01.2020.

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

Процедуры управления риском ликвидности охватывают:

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

Методы оценки риска и стресс-тестирования

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

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

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

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

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

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

Методы ограничения и снижения риска

К методам контроля риска ликвидности относятся:

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

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

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

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

8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

Цели, политика и процедуры в области управления капиталом

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

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

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

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

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

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

3. Интеграция с общей системой управления Банка – обеспечение принятия согласованных решений по управлению капиталом. При формировании планов по бизнес-направлениям учитываются установленные

регулятивные ограничения, связанные с величиной капитала (максимальный риск в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков и другие показатели).

В рамках реализации политики управления капиталом Банк осуществляет следующие мероприятия:

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

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

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

Внутренние процедуры оценки достаточности собственного капитала Банка включают в себя:

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

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

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

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

В 2020 году Банк продолжил разработку внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

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

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

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

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

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

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

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

Структура капитала

Основной капитал

Базовый капитал Банка за первый квартал 2020 года увеличился на 1 211 093 тыс. руб. и по состоянию на 01.04.2020 составил 53 068 155 тыс. руб., на 01.01.2020 данный показатель составлял 51 857 062 тыс. рублей. Указанное увеличение обусловлено включением в состав источников капитала Банка прибыли текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией. Основной капитал составил 63 068 155 тыс. рублей на 01.04.2020 (61 857 062 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2020).

Дополнительный капитал

Сумма источников дополнительного капитала на 01.04.2020 составила 15 110 616 тыс. руб., на 01.01.2020 данный показатель составлял 12 900 001 тыс. рублей. В состав дополнительного капитала в соответствии с Положением № 646-П включены полученные субординированные кредиты в сумме 12 900 000 тыс. рублей.

Величина собственных средств (капитала)

Величина собственных средств (капитала), рассчитываемая как сумма основного и дополнительного капитала, по состоянию на 01.04.2020 составила 78 178 771 тыс. рублей, на 01.01.2020 данный показатель составлял 74 757 063 тыс. рублей.

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

На 01.04.2020 и 01.01.2020 величина собственных средств (капитала), активов по группам риска и значения обязательных нормативов, зависящих от размера собственных средств (капитала) Банка составляла:

№ п/п	Наименование показателя	тыс. руб.	
		На 01.04.2020	На 01.01.2020
1	Базовый капитал	53 068 155	51 857 062
2	Основной капитал	63 068 155	61 857 062
3	Дополнительный капитал	15 110 616	12 900 001
4	Итого собственные средства (капитал):	78 178 771	74 757 063
5	Активы, классификация по группам риска п.2.3 Инструкции № 180-И:	х	х
6	Активы I (до применения коэффициента взвешивания 0%)	75 262 864	86 568 701
7	Активы II группы	746 319	802 003
8	Активы III группы	845	10
9	Активы IV группы	394 913 169	385 582 510
10	Активы V группы	0	0
11	Активы с повышенными коэффициентами риска	241 406 141	210 875 003
12	Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	0	15 584
13	Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам	0	0
14	Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	0	0
15	Рыночный риск	0	0

16	Операционный риск	6 938 892	6 938 892
17	Требования к связанным с Банком лицам	0	0
18	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, %	10,801%	10,929%
19	Норматив достаточности базового капитала Н1.1, %	7,332%	7,581%
20	Норматив достаточности основного капитала Н1.2, %	8,713%	9,043%
21	Норматив долгосрочной ликвидности Н4, %	60,094%	61,748%
22	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6, %	1,520%	1,561%
22	Максимальный размер крупных кредитных рисков Н7, %	0%	0%

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

Выполнение Банком требований к капиталу в отчетном периоде

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.04.2020, рассчитанный в соответствии с Инструкцией №199-И, составил 10,801% (на 01.01.2020 – 10,929%), при минимально допустимом значении, равном 8%.

Нормативные значения показателей достаточности собственных средств, установленные Банком России:

Наименование показателя	Нормативное значение, % на 01.04.2020	Нормативное значение, % на 01.01.2020
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	Не менее 4,5	Не менее 4,5
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	Не менее 6,0	Не менее 6,0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	Не менее 8,0	Не менее 8,0

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

9. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

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

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

Результаты работы Банка за 3 месяца 2020 года и 3 месяца 2019 года в разрезе выделенных продуктов представлены в таблице ниже (по данным управленческого учета), млн руб.:

Показатели	Кредитные продукты						Комиссионные продукты	Дебетовые продукты				МСБ		Казначейство (МБК)		Итого		
	Кредитование наличными		POS-кредитование		Кредитные карты			Депозиты		Текущие счета								
	2020	2019	2020	2019	2020	2019		2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020
Процентные доходы	10 074	4 100	1 093	599	741	314	0	0	2 861	5 651	1599	2 134	0	3	1 843	2 744	18 211	15 545
Непроцентные доходы	5 746	3 845	338	721	1 267	1 072	588	449	(475)	(402)	(301)	(155)	16	26	4	(40)	7 183	5 516
Процентные расходы	(2 873)	(3 209)	(363)	(444)	(171)	(183)	0	0	(1 587)	(611)	(652)	(151)	(3)	0	(328)	(612)	(5 977)	(5 210)
Расходы по формированию резервов	(8 915)	(6 520)	(297)	(495)	(600)	(375)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(9 813)	(7 390)
Административно-хозяйственные расходы	(2 937)	(2 298)	(727)	(813)	(723)	(782)	(265)	(281)	(487)	(882)	(1 132)	(1 553)	(150)	(337)	0	0	(6 421)	(6 946)
Итого финансовый результат до налога на прибыль	1 094	(4 082)	44	(432)	514	46	323	168	312	3 756	(486)	275	(137)	(308)	1 519	2 092	3 183	1 515

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

кассовое обслуживание.

В составе ссудной задолженности отражены депозиты в Банке России и кредитные требования к связанным с Банком лицам: МБК, размещенный в ВТБ (ПАО), и приравненная к ссудной задолженность АО «Почта России». Доля ссудной задолженности юридических лиц и межбанковских кредитов в общей сумме активов на 01.04.2020 составляла 9,8%, на 01.01.2020 – 13,3%.

Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, за период с 01.01.2020 по 01.04.2020 снизились с 390 759 млн руб. до 381 958 млн руб., но продолжают составлять основную часть обязательств (91,3% от общей суммы обязательств - на 01.04.2020, 92,1% - на 01.01.2020) в рамках выполнения принятой Банком стратегии развития пассивных операций, предусматривающей средства клиентов в качестве основного источника фондирования кредитного портфеля Банка.

Обязательства перед кредитными организациями на 01.04.2020 составили 22 900 млн руб. или 5,5% от общей суммы обязательств (на 01.01.2020 – 22 900 млн руб. или 5,4%) и сформированы за счет привлечения межбанковских кредитов от Банка ВТБ, ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» и ПАО «Запсибкомбанк».

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

Банком не предоставляются крупные ссуды. По состоянию на 01.04.2020 максимальный размер ссуд, выданных физическим лицам, составил 2,7 млн руб., что позволило Банку избежать концентрации кредитного риска в разрезе заемщиков.

Объем привлеченных средств от кредитных организаций на 01.04.2020 составлял 22 900 млн руб. и на 100% представлен субординированными кредитами, привлеченными от акционера ПАО «Почта Банк» - Банка ВТБ, а также ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» и ПАО «Запсибкомбанк», входящими в группу ВТБ.

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

Операции, проведенные со связанными сторонами в отчетном периоде

Сделки с банками и компаниями, входящими в группу ВТБ, осуществляются на рыночных условиях и на основе обоюдной экономической целесообразности, в связи с чем они не оказали негативного влияния на финансовую устойчивость Банка в 2019 году.

Суммы остатков, доходов и расходов по операциям, проведенным со связанными сторонами в отчетном периоде, на 01.04.2020:

							тыс. руб.
№ п/п	Наименование показателя	Головная организация	Дочерние организации	Зависимые организации	Участие в совместной деятельности	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Операции и сделки							
1	Предоставленные ссуды, в том числе:	0	0	0	0	470 172	470 172
1.1	Просроченная задолженность	0	0	0	0	0	0
2	Резервы на возможные потери по ссудам	0	0	0	0	4 822	4 822
3	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	138	138
4	Сальдо незавершенных расчетов, (А-П)	(197 165)	0	0	0	(8 322)	(205 487)
5	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	1 167 000	0	0	0	1 167 000
6	Требования по процентам	95	0	0	0	144	239
6.1	в т.ч. просроченные	0	0	0	0	0	0
7	Резервы под прочие активы	0	0	0	0	4 034	4 034
8	Обязательства по процентам	0	0	0	0	0	0
9	Полученные межбанковские кредиты	19 400 000	0	0	0	3 500 000	22 900 000
10	Предоставленные межбанковские кредиты	0	0	0	0	0	0
11	Средства в кредитных организациях	238 011	0	0	0	1 690	239 701

12	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	12 856	0	0	405 000	417 856
14	Прочие требования	0	21 015	0	0	16 626	37 641
15	Прочие обязательства	0	0	0	0	17 381	17 381
16	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0

Доходы и расходы							
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	604 287	0	0	0	95 163	699 450
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0	2 536	2 536
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	37 229	2 634	0	0	-36 639	3 224
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	34 661	5	0	0	26 123	60 789
3	Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	436	58 587	0	0	47 459	106 482
4	Комиссионные доходы	0	0	0	0	0	0
5	Комиссионные расходы	1	0	0	0	237 901	237 902
6	Доходы от реализации основных средств	0	0	0	0	1	1
7	Расходы, связанные с обеспечением деятельности	0	0	0	0	50	50
8	Прочие операционные доходы	0	0	0	0	0	0
9	Другие расходы, относимые к прочим	604 287	0	0	0	95 163	699 450
10	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	2 536	2 536

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

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

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

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

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

Операции выкупа собственных долевых инструментов у связанных сторон не производилось.

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

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

Суммы остатков, структура доходов и расходов по операциям, проведенным с ключевым управленческим персоналом в отчетном периоде, на 01.04.2020:

тыс. руб.		
	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал Банка
1	Операции и сделки (тыс. руб.)	
		На 01.04.2020
1.1.	Ссудная задолженность (до вычета резерва)	13 841
	в т.ч. просроченная	0
	Сформированные резервы под ссудную задолженность	199
1.2.	Средства клиентов	126 724
1.3.	Выданные гарантии, неиспользованные лимиты и кредитные линии по предоставлению денежных средств	7 397
1.4.	Безотзывные обязательства	0
1.5.	Полученные гарантии и поручительства	0
2	Доходы и расходы (тыс. руб.)	

		На 01.04.2020
2.1.	Процентные доходы	104
2.2.	Процентные расходы	1 326
2.3.	Комиссионные доходы	61
2.4.	Комиссионные расходы	31
2.5.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	23

Информация в отношении вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка, в том числе в целом и по каждой из категорий, на отчетную дату 01.04.2020 и на аналогичную дату предыдущего года:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование	На 01.04.2020	На 01.04.2019
1	Вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка, в целом и в том числе по каждой из категорий:	71 559	127363
2	- краткосрочные вознаграждения работникам;	71 559	127 363
3	- вознаграждения по окончании трудовой деятельности;	0	0
4	- прочие долгосрочные вознаграждения;	0	0
5	- выходные пособия;	0	0
6	- выплаты на основе акций	0	0

11. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКАМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

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

12. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕДИНЕНИИ БИЗНЕСОВ

В течение 1 квартала 2020 года операции по объединению бизнесов Банком не проводились.

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

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

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

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

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

от величины собственных средств Банка.

14. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ

Величина базовой прибыли на акцию Банка, которая отражает часть прибыли отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, по итогам 1-го квартала 2020 года составила 183,37 руб. (по итогам 1 квартала 2019 года – 102,38 руб.). Базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода (2 458 052 тыс. руб.) к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода (13 404 706 шт.).

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

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

Согласно Указанию № 4983-У промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, включающая публикуемые формы отчетности 0409806, 0409807, 0409808, 0409810, 0409813, 0409814 и настоящую пояснительную информацию, размещается на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу: <https://www.pochtabank.ru> в соответствии с российским законодательством.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Президент – Председатель Правления

Руденко Дмитрий Васильевич

Главный бухгалтер

Бабкина Ольга Григорьевна



20.05.2020