

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПАО «ПОЧТА БАНК»
ЗА ПЕРИОД С 1 ЯНВАРЯ 2019 ГОДА ПО 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА**

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ	3
2. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	3
3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	7
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	7
5. СВЕДЕНИЯ О СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	16
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА, ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ, ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ, ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	16
7. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	40
8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ	60
9. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	64
10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	66
11. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКАМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	70
12. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	70
13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕДИНЕНИИ БИЗНЕСОВ	70
14. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ	71
15. РАСКРЫТИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	71

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

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

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

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

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

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

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

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

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

2. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

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

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

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

Деятельность Банка ориентирована на максимально качественное банковское обслуживание клиентов.

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

Банк повышает не только физическую доступность финансовых услуг для россиян, но и доступность их условий. Продуктовый ряд Почта Банка был дополнен линейкой вкладов, изменения коснулись и сегмента кредитных продуктов - значительно снижены ставки по кредитам наличными. Банк реализует пенсионный и зарплатный проекты, участники которых получают льготные процентные ставки по кредитам и повышенные ставки по вкладам. Услуги по зарплатному проекту доступны юридическим лицам вне зависимости от региона нахождения и численности персонала. Обслуживание компаний в рамках зарплатного проекта, включая выпуск пластиковых карт, бесплатное. Получить наличные или пополнить счет без комиссии клиенты могут в сети банкоматов ПАО «Почта Банк» и Банка ВТБ (ПАО) по всей стране, а также в платежных терминалах Банка.

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

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

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 98% (7 681 населенный пункт).

На 01.07.2019 сеть Банка превысила 19 тысяч точек обслуживания различного формата в 83 субъектах Российской Федерации. В их числе: 467 флагманских клиентских центров (в т.ч. 410 кредитно-кассовых офисов), предоставляющих полный спектр банковских услуг, более 4,1 тыс. клиентских центров в отделениях почтовой связи с сотрудниками Банка и более 14,2 тыс. точек в отделениях почтовой связи с работниками ФГУП «Почта России», являющимися агентами Банка, 300 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, но и более чем в 35,6 тыс. отделениях почтовой связи, оснащенных POS-терминалами.

Кроме того, организовано более 94 тыс. POS-точек в местах реализации Банком услуг кредитования по программе «Покупки в кредит».

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

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

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

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

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

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

- для физических лиц:

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

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

комиссионные продукты: коробочные страховые продукты, перевод пенсий в НПФ, предоставление доступа к юридическим услугам, возможность участвовать в восстановлении лесов и др.

- для юридических лиц:

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

предоставление стандартных пакетов и дополнительных сервисов (верификация поставщиков и покупателей, др.);

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

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2018 год и аудиторское заключение раскрыты 01.04.2019 на официальном сайте Банка в соответствии с Положением Банка России от 30.12.2014 № 454-П² и в соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4638-У³ (далее – Указание № 4638-У).

Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

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

- чистую прибыль после налогообложения в размере 8 075 469 897 (Восемь миллиардов семьдесят пять миллионов четыреста шестьдесят девять тысяч восемьсот девяносто семь рублей 66 копеек) оставить в составе нераспределенной прибыли ПАО «Почта Банк».

Дивиденды по результатам 2018 года не выплачивать.

Аудиторская организация, которой по договору на оказание аудиторских услуг Банком было поручено проведение аудиторской проверки за 2018 год и заключен договор на проведение аудиторской проверки за 1 квартал 2019 года в части подтверждения финансового результата деятельности, не является связанным с Банком лицом по законодательству Российской Федерации. На отчетные даты 01.01.2019 и 01.07.2019 на балансе Банка отсутствовали требования и обязательства в отношении этой аудиторской организации, за исключением возникших в соответствии с договором на оказание аудиторских услуг.

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

На 01.07.2019 в России действовали 464 кредитные организации (на начало года – 484).

Прибыль (нетто) банковского сектора за первое полугодие 2019 г. составила 1005 млрд руб. против 634 млрд руб. в январе-июне 2018 года. За первое полугодие 2019 г. рентабельность активов по банковскому сектору выросла с 1,5 до 1,9%.

Резервы на возможные потери (без учета корректировок) увеличились за январь-июнь 2019 г. на 7,8% (+590 млрд руб.). Ощутимое влияние на динамику резервов на возможные потери оказали корректировки⁴: эффект от корректировок по итогам шести месяцев достиг 897 млрд рублей. Заметное влияние на динамику совокупного кредитного портфеля оказало укрепление рубля: за июнь портфель уменьшился на 9 млрд руб. в абсолютном выражении (из-за сокращения рублевого эквивалента валютной составляющей). С исключением влияния валютной переоценки относительный прирост кредитного портфеля был положительным (+0,6%).

Расширение кредитования в основном обеспечено розничным сегментом (+228 млрд руб.). Вместе с тем прирост кредитования физических лиц второй месяц подряд замедляется, в июне он составил 1,4% (против 1,9% в июне 2018 г.). Фактором, поддерживающим рост розничного кредитования, выступает потенциал дальнейшего сокращения ставок по кредитам (с целью привлечения новых качественных заемщиков) на фоне снижения ключевой ставки Банка России. Продолжился рост кредитования финансовых организаций – резидентов: его объем за месяц вырос на 0,6%, до 4,4 трлн рублей. Прирост розничного портфеля за полугодие составил 9,7% (тогда как за аналогичный период 2018 г. – 9,3%). Динамика портфеля необеспеченных потребительских ссуд (НПС) в январе-мае 2019 г. (+9,0%) была ощутимо выше, чем за тот же период предыдущего года (+7,0%). Вместе с тем доля кредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней в портфеле НПС снизилась с начала года с 9,1 до 8,6%. Приток вкладов физических лиц за первое полугодие 2019 г. существенно превысил показатель

² «Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг».

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

⁴ МЕЖДУНАРОДНЫЙ СТАНДАРТ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (IFRS) 9

аналогичного периода прошлого года (+4,1% против +2,5%). За первое полугодие 2019 г. Рублевые вклады выросли на 2,7%, а вклады в иностранной валюте – на 9,2% в долларовом эквиваленте. Вместе с тем в условиях укрепления национальной валюты доля рублевых вкладов в общем объеме выросла за полугодие с 78,5 до 79,1%. Средневзвешенная процентная ставка по рублевым вкладам физических лиц на срок свыше 1 года в мае 2019 г. выросла относительно уровня мая 2018 г. на 0,9 процентного пункта.

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-У⁵.

Также ключевым изменением в подходах к регулированию является внедрение в банковскую практику требования по расчету показателя долговой нагрузки (ПДН). Кредитные организации с 01.10.2019 будут обязаны рассчитывать ПДН в соответствии с установленными требованиями. Банк России в 2019 году будет проводить калибровку зависимости уровня риска от ПДН для его использования при установлении значений макропруденциальных надбавок.

В настоящее время число банковских карт, приходящихся на одного россиянина, практически приблизилось к средневропейскому – по две карты на одного жителя, по сообщениям Управления развития и регулирования национальной платежной системы Банка России. Быстрыми темпами растут безналичные платежи, уже за прошлый год 2018 год свыше 56% операций в розничной торговле осуществляется безналично.

С учетом того, что россияне часто пользуются мобильными приложениями для оплаты товаров и услуг, важным становится развитие системы быстрых платежей. Системно значимые банки Российской Федерации могут обязать присоединиться к системе быстрых платежей с 1 сентября 2019 года, банки с универсальной лицензией – с 1 апреля 2020 года.

Официальный курс российского рубля по отношению к доллару США, устанавливаемый Банком России, на 01.07.2019 понизился и составил 63,0756 рублей (на 01.01.2019 курс составлял 69,4706 руб.).

На 01.01.2019 ключевая ставка составляла 7,75%. В отчетном периоде Банк России 17.06.2019 снизил ключевую ставку на 25 б.п. и на дату составления настоящей пояснительной информации ключевая ставка составила 7,50%.

Результаты развития Банка по направлениям деятельности за 1 полугодие 2019 года характеризуются следующими показателями.

По состоянию на 01.07.2019 активы Банка составили 413 075,1 млн руб., что на 12,31% больше величины активов на 01.01.2019 (367 794,4 млн руб.).

Величина собственных средств (капитал) Банка по состоянию на 01.07.2019 составила 58 295,2 млн руб., что на 40,67% больше величины собственных средств (капитала) на 01.01.2019 (41 441,5 млн руб.).

Чистая ссудная задолженность на 01.07.2019 составила 371 040,8 млн руб. против 324 688,9 млн руб. на 01.01.2019 (рост на 14,28%). Доля чистой ссудной задолженности в активах Банка составила 89,8%.

Обязательства перед кредитными организациями составляли 19 413,4 млн руб. (5,1% от общей суммы обязательств) и сформированы за счет привлечения межбанковских кредитов от акционера, Банка ВТБ.

Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, за отчетный период значительно увеличились (в 1,9 раза) и на 01.07.2019 составили 351 724,3 млн руб. против 308 483,5 млн руб. на 01.01.2019.

Чистая прибыль Банка за 1 полугодие 2019 года составила 1 899,6 млн руб. против прибыли за 2018 год в размере 8 075,5 млн рублей.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 01.07.2019 составил 10,338% против 10,228% на 01.01.2019 при минимально допустимом значении, установленном Банком России, в размере 8%.

Снижение финансового результата за 1 полугодие 2019 года вызвано переходом в бухгалтерском учете с 01.01.2019 на учет в соответствии с обязательными к применению новыми положениями Банка России, разработанными на основе стандартов МСФО. Согласно новым Положениям Банка России в бухгалтерском учете проведены корректировки резервов на возможные потери до резерва под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и корректировки стоимости финансовых инструментов в целях признания их амортизированной стоимости.

⁵ «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».

На 01.07.2019 сеть банкоматов Банка состояла из 4 879 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 входят дочерние организации Акционерное Общество Микрофинансовая организация «Лето-деньги» (далее – АО МФО «Лето-деньги») и процессинговая компания Общество с ограниченной ответственностью «МультиКарта» (далее – ООО «МультиКарта»).

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

ПАО «Лето Банк» (далее – Лето Банк) в свою очередь создан 31.10.1990 с первоначальным наименованием КБ «Бежица-банк» (г. Брянск), который 11.11.1992 преобразован в акционерный, а в 2012 году переименован в Лето Банк.

До декабря 2017 года (включительно) Банк являлся дочерней организацией ВТБ 24 (ПАО) и ООО «Почтовые финансы» (дочерняя компания ФГУП «Почта России»), которым принадлежало 50% плюс одна акция Банка и 50% минус одна акция Банка, соответственно.

В январе 2018 года состоялась реорганизация Банка ВТБ в форме присоединения к нему дочернего ВТБ 24, в результате которой, право владения акциями Почта Банка перешло к Банку ВТБ.

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

Начиная с отчетности на 30.09.2018 Банк ВТБ (ПАО) отражает инвестицию в ПАО «Почта Банк» в качестве инвестиции в совместное предприятие, учитываемую по методу долевого участия.

В соответствии с критериями существенности, изложенными во внутреннем документе Банка, влияние не включения отчетных данных участников банковской группы Почта Банка как по отдельности, так и в совокупности на величину собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы ПАО «Почта Банк» признано в соответствии с п 1.3 Положения Банка России от 03.12.2015 № 509-П⁶ 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 Банка России от 27.11.2018 № 4983-У⁷ (далее – Указание № 4983-У), является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Почта Банк» за период с 01.01.2019 по 30.06.2019, составленной по российским правилам бухгалтерского учета, обеспечивающей раскрытие дополнительной существенной информации о кредитной организации, непосредственно не представленной в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В пояснительной информации используются данные публикуемых форм отчетности на отчетную дату 01.07.2019, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У⁸ (далее – Указание – 4927-У), данные публикуемых форм отчетности на 01.01.2019 и на 01.07.2018, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У⁹ и Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У¹⁰ (далее – Указание № 3054-У).

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

⁶ «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

⁷ «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

⁸ «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

⁹ «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

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

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: 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 01.01.2019 по 30.06.2019 (включительно) и по состоянию на 01.07.2019 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 01.01.2019 по 30.06.2019 (включительно) составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Все суммы в пояснительной информации приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

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

Указанием 4927-У внесены существенные изменения в порядок составления публикуемой отчетности на отчетную дату 01.07.2019. Публикуемые формы отчетности на отчетные даты 01.01.2018 и 01.01.2019 составлялись в соответствии с Указанием № 4212-У. Данные публикуемых форм отчетности и используемые в пояснительной информации показатели частично не являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

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».

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

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с «Учетной политикой для целей бухгалтерского учета ПАО «Почта Банк» на 2019 год», утвержденной Приказом № 18-0973 от 29.12.2018 и разработанной в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011 № 402-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 2019 году

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств хозяйственных и других операций банка ведется в валюте Российской Федерации (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.

Учетная политика ПАО «Почта Банк» устанавливает единые методологические основы ведения бухгалтерского учета и сформирована на основе следующих основополагающих принципов и качественных характеристиках бухгалтерского учета:

- применение Учетной политики всеми структурными подразделениями Банка;
- непрерывность деятельности;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления»;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- осторожность;
- своевременность отражения операций;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет содержания над формой;
- открытость;
- имущественная обособленность;
- полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность;
- непротиворечивость;
- рациональность;
- ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России и Учетной политикой.

Методы учета и оценки активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем в соответствии с настоящей Учетной политикой и иными нормативными актами Банка России активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

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.

¹⁴ «О бухгалтерском учете».

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

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

Уставный капитал

Учетная политика ПАО «Почта Банк» в отношении учета операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала, основывается на нормативных документах Банка России.

По решению Общего собрания акционеров может осуществляться увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций.

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)

ПАО «Почта Банк» осуществляет расчеты по собственным и клиентским операциям через корреспондентский счет, открытый в Главном управлении Банка России по Центральному федеральному округу г. Москва, через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях.

При осуществлении расчетов через корреспондентские счета, открытые в банках – корреспондентах, ПАО «Почта Банк» руководствуется Положением Банка России от 06.07.2017 № 595-П¹⁶, Положением Банка России от 19.06.2012 № 383-П¹⁷, а для правильности отражения этих расчетов в бухгалтерском учете – Положением № 579-П.

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-П¹⁸ (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 без возможности последующего изменения бизнес-модели (реклассификации).

В случае если для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные и эффективная процентная ставка (далее – ЭПС) по финансовому активу существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового актива в дату первоначального признания является сумма размещенных денежных средств.

Процентные доходы по финансовому активу отражаются на балансовом счете по учету доходов в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

В последний рабочий день месяца на балансовом счете по учету доходов отражаются все процентные доходы по финансовому активу за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо за период с даты первоначального признания финансового актива или с даты начала очередного процентного периода.

К прочим доходам по финансовому активу относятся доходы, непосредственно связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе вознаграждения, комиссии, премии, надбавки.

Отнесение на доходы сумм прочих доходов, включаемых в расчет ЭПС, осуществляется в последний

¹⁶ «О платежной системе Банка России»

¹⁷ «О правилах осуществления перевода денежных средств»

¹⁸ «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»

календарный день месяца равномерно, исходя из ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива, а также на даты начисления или уплаты процентных доходов по финансовому активу.

Прочие доходы, не включаемые в расчет ЭПС финансового актива, единовременно признаются в составе операционных доходов.

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

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств на соответствующих счетах по учету корректировок увеличения/уменьшения суммы сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости. 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.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала.

Учет операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам и прочим привлеченных средств в соответствии Положением № 604-П¹⁹ (далее - Положение N 604-П), МСФО(IFRS)9. При первоначальном признании привлеченные средства клиентов (далее – финансовые обязательства) оцениваются по справедливой стоимости. Операции по привлечению средств клиентов осуществляются на основании Положения № 579-П, Положения № 604-П, Инструкции Банка России от 30.05.2014 № 153-И.

В случае если справедливая стоимость финансового обязательства не отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость финансового обязательства соответствует стоимости сделки.

В случае если справедливая стоимость финансового обязательства отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость финансового обязательства оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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 без возможности последующего изменения бизнес-модели (реклассификации).

Учет активных и пассивных операций с ценными бумагами, операций РЕПО, операций займа ценных бумаг

При учете данных операций ПАО «Почта Банк» руководствуется требованиями МСФО(IFRS)9, Положения Банка России от 02.10.2017 № 606-П²⁰ (далее - Положение № 606-П), Положений № 579-П и Положения Банка России от 04.07.2011 № 372-П²¹.

Справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании является цена сделки.

Учет процентного дохода по долговым ценным бумагам

Не позднее последнего дня месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит весь процентный доход, начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения или с даты начала очередного процентного периода.

По ценным бумагам формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П²² (далее – Положение № 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

¹⁹ «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»

²⁰ «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»

²¹ «Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»

²² «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

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.

Способ оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг

Порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации) определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (далее - способ ФИФО).

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

Прочие активы и обязательства

1. Начисление процентов

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

2. Расчеты с поставщиками и подрядчиками

Расчеты с контрагентами по хозяйственным договорам ведутся ПАО «Почта Банк» на лицевых счетах балансового счета № 60312/60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», № 60313/60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям».

Суммы предварительных оплат (аванса) за выполняемые в пользу Банка работы, оказываемые услуги перечисляемых денежных средств признаются дебиторской задолженностью и учитываются на соответствующих счетах № 60312, 60314 в зависимости от характера выполняемых работ (оказываемых услуг) до наступления даты признания указанных сумм в расходах. Счета по учету дебиторской задолженности ведутся в валюте платежа.

Учет затрат и издержек, подлежащих возмещению Банку, ведется на счетах № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами», 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».

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

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

Требования по текущим налогам

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

Отложенный налог на прибыль

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

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-П²³ (далее – Положение № 590-П).

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска в связи с кредитным риском, обусловленным деятельностью конкретного заемщика, либо группы заемщиков, ссуды, представленные которым, включены в портфель однородных ссуд.

Кроме того, Банк создает резервы в соответствии с Положением 611-П 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 15.04.2016 № 465-П.

Доходы и расходы Банка

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

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

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

В следующих таблицах представлено сравнение статей баланса и расчетная оценка финансового влияния вступления в силу Положений № 604-П, № 605-П, № 606-П и МСФО (IFRS) 9 на бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2019 года, включая эффект от применения модели ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9, представлено влияние вступления в силу требований Положений № 604-П, № 605-П, № 606-П и МСФО (IFRS) 9 на бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2019 года, включая эффект от применения модели ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

²³ «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»

Сверка балансовой стоимости в соответствии с требованиями Положений Банка России и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 года:

тыс. руб.

Оценка согласно Положений банка России до введения изменений		Переклассификация	Переоценка			
Категория	Сумма	Сумма	ОКУ *	Признание финансовых инструментов по амортизированной стоимости	Корректировка на рыночность	Прочее
Денежные средства	13 859 332	0	0	0	0	0
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	7 380 190	0	0	0	0	0
Обязательные резервы	2 178 163	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	2 058 667	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	322 178 497	0	(5 186 597)	(2 944 081)	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 167 000	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0

*здесь и далее - ОКУ – ожидаемые кредитные убытки

тыс. руб.

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

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

тыс. руб.

Наименование показателя	Резервы и нераспределенная прибыль
Нераспределенная прибыль, исходящий остаток без учета применения МСФО (IFRS) 9, за 31 декабря 2018 года.	10 492 139
Признание корректировки РВП до резерва ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(3 179 180)
Признание корректировки РВП до резерва ОКУ по финансовым активам оцениваемых согласно МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0
Признание финансовых инструментов по амортизированной стоимости	(2 944 081)
Корректировка на рыночность	0
Прочее	139 101
Итого, влияние на нераспределенную прибыль и капитал	(5 984 160)
Нераспределенная прибыль, входящий остаток, пересчитанный в соответствии с учетом применения новых требований Банка России и МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 г.	4 507 979

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

Наименование показателя	Резервы на возможные потери по кредитам, начисленные в соответствии с Положениями Банка России по состоянию за 31 декабря 2018 г.	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 г.	Корректировка РВП до резерва ОКУ согласно новым Положениям Банка России
Резерв под обесценение	30 817 091	36 003 688	5 186 597
Денежные средства	0	0	0
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0
Обязательные резервы	0	0	0
Средства в кредитных организациях	5 613	5613	0
Чистая ссудная задолженность	30 811 478	35 998 075	5 186 597
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	0	0
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0

5. СВЕДЕНИЯ О СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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

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

6.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.

№ п/п	Виды денежных средств и их эквивалентов	на 01.07.2019	на 01.01.2019
1	Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва на возможные потери, всего,	27 376 088	21 120 026
	в том числе:		
1.1	наличные денежные средства	17 847 909	13 859 332
1.2	на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	8 356 441	5 202 027
1.3	средства на счетах в кредитных организациях Российской Федерации	1 178 984	2 064 027
1.4	на корреспондентских счетах в банках иностранных государств	129	253
2	Резервы на возможные потери	7 375	5 613

Денежные средства и их эквиваленты, недоступные для использования или имеющие ограничения в использовании, в течение отчетного периода и, как по состоянию на 01.07.2019, так и на 01.01.2019, отсутствовали.

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

На отчетную дату 01.07.2019 инвестиции в дочерние и зависимые организации, представлены инвестициями в дочернюю организацию Акционерное общество микрофинансовая организация «Лето-деньги» и дочернюю процессинговую компанию Общество с ограниченной ответственностью «МультиКарта».

Сумма инвестиций Банка в дочернюю организацию АО МФО «Лето-деньги» составляет 550 тыс. руб. или 99% акционерного капитала общества. 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.

Банк России на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций 07.04.2017 принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об АО МФО «Лето-деньги».

Обе дочерние организации зарегистрированы и ведут 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.

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

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

Банк осуществляет свою деятельность исключительно в розничном сегменте и на сегодняшний день потенциальными заемщиками являются российские граждане. По состоянию на 01.07.2019 в состав ссуд, предоставленных юридическим лицам, включена задолженность связанного с Банком предприятия ФГУП «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 01.07.2019					На 01.01.2019		
		Ссудная задолженность	Корректировка стоимости и (МСФО (IFRS) 9)	Резерв	Оценочный резерв под ОКУ	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность
1	Ссудная задолженность, всего	412 486 356	0	37 064 325	7 521 529	367 900 502	351 722 907	29 544 410	322 178 497
	в том числе:								
1.1	Межбанковские кредиты и депозиты	54 007 000	0	0	0	54 007 000	47 007 000	0	47 007 000
	в т.ч. депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	26 000 000	0	26 000 000
1.2	Ссуды юридическим лицам	320 521	0	67 309	0	253 212	223 274	46 888	176 386
1.3	Ссуды физическим лицам	358 158 835	0	36 997 016	7 521 529	313 640 290	304 492 633	29 497 522	274 995 111
2	Начисленные проценты, корректировки по приведению стоимости финансовых инструментов к амортизированной стоимости	8 492 589	(3 058 301)	4 890 274	(2 596 285)	3 140 299	0	0	0
3	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего	420 978 945	(3 058 301)	41 954 599	4 925 244	371 040 801	351 722 907	29 544 410	322 178 497

На отчетную дату 01.07.2019 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 93 336 тыс. руб., сумма сформированного резерва по ним составила 89 479 тыс. рублей.

Кредитный портфель Банка за период с 01.01.2019 по 01.07.2019 увеличился на 60 763 449 тыс. руб. или на 17,28% и составил 412 486 356 тыс. рублей.

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

№ п/п	Кредитный продукт	тыс. руб.	
		На 01.07.2019	На 01.01.2019
1	Потребительские кредиты	300 573 518	254 206 903
2	Покупки в кредит	39 808 674	36 350 904
3	Кредитные карты	17 776 642	13 934 826
4	Итого ссудная задолженность физических лиц	358 158 835	304 492 633
5	Резерв на возможные потери	36 997 016	29 497 522
6	Оценочный резерв под ОКУ	7 521 529	-
7	Итого чистая ссудная задолженность физических лиц	313 640 290	274 995 111

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

№ п/п	Сроки, до погашения от отчетной даты	тыс. руб.	
		На 01.07.2019	На 01.01.2019
1	До 30 дней	3 449 643	2 740 354
2	От 31 до 90 дней	2 396 216	1 804 304
3	От 91 до 180 дней	7 315 822	5 161 319
4	От 181 до 270 дней	9 307 966	8 611 397
5	От 271 дней до 1 года	13 623 771	13 506 701
6	Свыше 1 года	297 208 828	253 151 798
7	Просроченная задолженность	24 856 589	19 516 760
8	Итого ссудная задолженность	358 158 835	304 492 633
9	Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	36 997 016	29 497 522
10	Оценочный резерв под ОКУ	7 521 529	-
11	Итого чистая ссудная задолженность	313 640 290	274 995 111

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

Структура ссудной задолженности физических лиц в разрезе географических зон (регионов Российской Федерации) на отчетную дату 01.07.2019 и на начало года:

№ п/п	Территории мест нахождения заемщиков	тыс. руб.	
		Ссудная задолженность	
		на 01.07.2019	на 01.01.2019
	Ссудная задолженность, всего:	358 158 835	304 492 633
	в том числе:		
1	Алтайский край	5 235 699	4 377 006
2	Краснодарский край	16 820 479	14 265 978
3	Красноярский край	8 606 263	7 372 743
4	Приморский край	2 229 046	1 546 384
5	Ставропольский край	8 459 346	7 236 489
6	Хабаровская область	1 724 294	1 262 776

*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 июля 2019 года*

7	Амурская область	1 370 612	985 656
8	Архангельская область	3 641 828	3 202 114
9	Ненецкий автономный округ	176 850	156 514
10	Астраханская область	4 581 464	4 017 994
11	Белгородская область	3 647 828	3 109 374
12	Брянская область	3 540 848	3 019 667
13	Владимирская область	4 333 704	3 817 360
14	Волгоградская область	7 416 627	6 471 497
15	Вологодская область	3 250 306	2 826 436
16	Воронежская область	6 441 145	5 540 473
17	Нижегородская область	8 743 744	7 509 219
18	Ивановская область	2 913 893	2 529 790
19	Иркутская область	6 941 617	5 800 994
20	Республика Ингушетия	100 108	37 155
21	Калининградская область	3 884 048	3 329 666
22	Тверская область	4 453 220	3 939 986
23	Калужская область	3 516 000	3 059 993
24	Камчатский край	344 849	248 205
25	Кемеровская область	7 960 896	6 939 162
26	Кировская область	3 228 176	2 816 490
27	Костромская область	1 297 952	1 135 315
28	Республика Крым	2 736	2 969
29	Самарская область	10 341 412	8 762 430
30	Курганская область	1 552 357	1 284 600
31	Курская область	3 036 975	2 601 789
32	г. Санкт-Петербург	11 607 681	10 043 232
33	Ленинградская область	6 004 280	5 098 146
34	Липецкая область	3 862 464	3 513 051
35	Магаданская область	213 325	158 029
36	г. Москва	16 256 947	13 393 681
37	Московская область	19 920 367	16 395 596
38	Мурманская область	3 623 381	3 253 457
39	Новгородская область	2 197 130	1 918 396
40	Новосибирская область	8 163 785	6 929 532
41	Омская область	4 564 330	3 932 636
42	Оренбургская область	6 291 579	5 430 960
43	Орловская область	2 041 506	1 828 821
44	Пензенская область	3 980 617	3 300 557
45	Пермский край	6 451 683	5 506 514
46	Псковская область	1 807 748	1 593 166
47	Ростовская область	10 139 252	8 673 626
48	Рязанская область	4 060 848	3 469 213
49	Саратовская область	6 608 920	5 754 132
50	Сахалинская область	693 111	461 131
51	Свердловская область	9 397 438	8 121 732
52	Смоленская область	3 140 515	2 750 362

53	г. Севастополь	2 294	2 582
54	Тамбовская область	3 377 346	3 056 699
55	Томская область	3 324 771	2 882 268
56	Тульская область	4 433 006	3 840 860
57	Тюменская область	4 347 770	3 710 517
58	Ханты-Мансийский автономный округ-Югра	5 766 323	5 054 856
59	Ямало-Ненецкий автономный округ	2 093 062	1 628 045
60	Ульяновская область	3 463 482	2 969 587
61	Челябинская область	7 195 982	6 022 260
62	Забайкальский край	2 002 116	1 453 319
63	Чукотский автономный округ	72 886	65 590
64	Ярославская область	3 753 049	3 258 085
65	Республика Адыгея	1 045 567	801 331
66	Республика Башкортостан	9 630 412	8 059 617
67	Республика Бурятия	3 293 563	2 743 453
68	Республика Дагестан	385 342	208 052
69	Кабардино-Балкарская Республика	177 204	95 444
70	Республика Алтай	337 840	270 281
71	Республика Калмыкия	933 057	694 345
72	Республика Карелия	2 116 817	1 867 307
73	Республика Коми	3 631 216	3 182 036
74	Республика Мари Эл	1 536 653	1 339 859
75	Республика Мордовия	1 624 147	1 281 474
76	Республика Северная Осетия – Алания	253 577	136 409
77	Карачаево-Черкесская Республика	114 048	55 892
78	Республика Татарстан	11 091 157	9 703 940
79	Республика Тыва	353 861	206 419
80	Удмуртская Республика	3 681 000	3 249 316
81	Республика Хакасия	1 820 316	1 602 558
82	Чеченская Республика	320 529	138 331
83	Чувашская Республика	2 918 517	2 521 331
84	Республика Саха (Якутия)	2 052 575	1 523 361
85	Еврейская автономная область	188 121	135 015

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 01.07.2019 представлена в таблице:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Создано	Восстановлено	Изменение за 1 полугодие 2019 года
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:	45 800 007	34 491 418	(11 308 589)

	в том числе:			
1.1	Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	194 181	192 418	(1 763)
1.2	Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц	81 791	61 369	(20 422)
1.3	Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц	45 524 035	34 237 631	(11 286 404)
2	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0
3	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0
4	Изменение резерва по прочим потерям	7 683 927	3 454 889	(4 229 038)
	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	3 669 510	2 803 819	(865 691)
4.3	Резерв на возможные потери по оценочным обязательствам некредитного характера	4 014 417	651 070	(3 363 347)
5	Итого:	53 483 934	37 946 307	(15 537 627)

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.

Основные средства на балансе Банка на 01.07.2019 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:

тыс. руб.			
№	Класс основных средств	Выбытие долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Прочие выбытия
1	Автотранспортные средства	3 134	0
2	Мебель	0	1 080
3	Офисное и прочее оборудование	0	1 045
4	Рекламное оборудование	0	737
	Итого	3 134	2 862

На 01.07.2019 ограничения прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют. Передача в залог основных средств Банком в течение отчетного периода не производилась.

Недвижимость по состоянию на 01.07.2019 и на 01.01.2019 на балансе Банка отсутствует.

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

тыс. руб.

№ п/п	Вид основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	Балансовая стоимость на 01.07.2019	Балансовая стоимость на 01.01.2019
1	Основные средства	6 737 789	5 998 509
2	Вложение в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	552 747	1 272 991
3	Нематериальные активы	2 113 083	1 922 598
4	Материальные запасы, всего,	102 862	129 814
	в том числе:		
4.2	Материалы и запасные части	35 428	55 356
4.3	Инвентарь и принадлежности	66 955	73 978
4.4	Издания	479	480
5	Балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	9 506 481	9 323 912
6	Амортизация	2 982 670	2 336 377
	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, итого	6 523 811	6 987 535

Доля основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в активах Банка на 01.07.2019 составила 1,58%. На отчетную дату 01.01.2019 доля составляла 1,9%.

Сверка балансовой стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 01.07.2019 и предыдущие отчетные даты 01.01.2019 и 01.01.2018, отражающая поступления, выбытие, переоценку и суммы амортизации, представлена в таблице:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Итого	Основные средства	Нематериаль ные активы	Материальные запасы	Земля и недвиж имость, временн о неиспол зуемые в основн ой деятель ности	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов
1	Первоначальная (или переоцененная) стоимость на 01.01.2018	7 050 395	4 938 258	1 261 476	81 657	0	769 004
1.1	Поступление	5 941 799	1 145 430	661 841	1 609 477	0	2 525 051
1.2	Выбытие	3 668 284	85 179	719	1 561 321	0	2 021 065
1.3	Переоценка (убыток от обесценения за отчетный период)	0	0	0	0	0	0

*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01июля 2019 года*

2	Первоначальная (или переоцененная) стоимость на 01.01.2019	9 323 910	5 998 509	1 922 598	129 813	0	1 272 990
2.1	Поступление	1 773 577	745 276	157 764	517 374	0	353 163
2.2	Выбытие	1 591 006	5 996		544 325	0	1 040 685
2.3	Переоценка (убыток от обесценения за отчетный период)	0	0	0	0	0	0
3	Первоначальная (или переоцененная) стоимость на 01.07.2019	9 506 481	6 737 789	2 080 362	102 862	0	585 468
4	Амортизация на 01.01.2018	1 329 701	1 060 940	268 761	0	0	0
4.1	Начисление	1 073 561	793 522	280 039	0	0	0
4.2	Выбытие	66 885	66 555	330	0	0	0
5	Амортизация на 01.01.2019	2 336 377	1 787 907	548 470	0	0	0
5.1	Начисление	650 574	469 057	181 517	0	0	0
5.2	Выбытие	4 281	4 281		0	0	0
6	Амортизация на 01.07.2019	2 982 670	2 252 683	729 987	0	0	0
7	Резерв на возможные потери на 01.01.2018	0	0	0	0	0	0
7.1	Начисление	0	0	0	0	0	0
7.2	Восстановление	0	0	0	0	0	0
8	Резерв на возможные потери на 01.01.2019	0	0	0	0	0	0
8.1	Начисление	0	0	0	0	0	0
8.2	Восстановление	0	0	0	0	0	0
9	Резерв на возможные потери на 01.07.2019	0	0	0	0	0	0
10	Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 01.01.2018	5 720 694	3 877 318	992 715	81 657	0	769 004
11	Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 01.01.2019	6 987 535	4 210 604	1 374 128	129 813	0	1 272 990

12	Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 01.07.2019	6 523 811	4 485 106	1 350 375	102 862	0	585 468
----	---	-----------	-----------	-----------	---------	---	---------

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

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств на 01.07.2019 составляет 251 420 тыс. руб.

Основные средства, изъятые из эксплуатации и не классифицированные как предназначенные для продажи, на 01.07.2019 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.

В 2018 году Банком была проведена оценка основных средств с привлечением независимого оценщика, информация о результатах и методах оценки приведена в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

Информация об операциях аренды

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

В рамках развития региональной сети, развития сети окон продаж и открытия клиентских центров, Банком заключались договоры операционной аренды. Балансовая стоимость основных средств, полученных по договорам аренды, на отчетную дату 01.07.2019 составила 5 753 353 тыс. руб. Балансовая стоимость другого имущества, полученного по договорам аренды, на отчетную дату 01.07.2019 составила 42 тыс. руб. Балансовая стоимость основных средств, полученных по договорам аренды, на отчетную дату 01.01.2019 составляла 5 195 021 тыс. руб. Балансовая стоимость другого имущества, полученного по договорам аренды, на отчетную дату 01.01.2019 составляла 42 тыс. руб.

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

Основные средства и другое имущество, переданные в аренду, по состоянию на 01.07.2019 и на 01.01.2019 на балансе Банка отсутствуют.

Сумма арендных платежей и платежей по субаренде, признанных в качестве расходов в 2018 году, составила 1 467 410 тыс. руб. Сумма условной арендной платы, признанной в качестве доходов в 2018 году, составила 690 тыс. руб.

Сумма арендных платежей и платежей по субаренде, признанных в качестве расходов в отчетном периоде, составила 757 344 тыс. руб. Сумма условной арендной платы, признанной в качестве доходов в отчетном периоде, составила 100 тыс. руб.

Информация по каждому классу нематериальных активов

Нематериальные активы, созданные кредитной организацией и созданные в результате объединения бизнесов на балансе Банка на 01.07.2019 отсутствуют.

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

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

Сверка балансовой стоимости нематериальных активов на текущую отчетную дату 01.07.2019 и предыдущую отчетную дату 01.01.2019, отражающая поступления, прочие выбытия, суммы накопленной амортизации, признанные в отчетном периоде, убытки от обесценения, по каждому классу нематериальных

активов представлена в следующей таблице:

Класс нематериальных активов	Балансовая стоимость на 01.07.19	Балансовая стоимость на 01.01.19	Накопленная амортизация на 01.07.19	Накопленная амортизация на 01.01.19	Амортизация, признанная в течение отчетного периода	Убытки от обесценения на 01.07.19	Убытки от обесценения на 01.01.19	Поступления нематериальных активов, приобретенных как отдельные активы на 01.07.19	Прочие выбытия на 01.07.19
Программное обеспечение и базы данных	2 049 620	1 894 986	713 360	534 064	93274	0	0	6 792	0
Оригиналы произведений развлекательного жанра, литературы и искусства	10 846	8 816	4 289	3 080	638	0	0	1 360	0
Товарные знаки и знаки обслуживания	18 488	18 323	12 172	11 279	450	0	0	118	0
Сценарные произведения	1 408	473	166	48	70	0	0	0	0
Итого	2 080 362	1 922 598	729 987	548 470	94 432	0	0	8 270	0

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

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных нематериальных активов на 01.07.2019 составляет 110 077 тыс. рублей.

Нематериальные активы, контролируемые, но не признанные по причине несоответствия критериям признания, на 01.07.2019 отсутствуют.

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

Доля прочих активов в структуре активов Банка на 01.07.2019 значительно сократилась по сравнению с отчетной датой начала года (на 01.01.2019 – 12 078 483 тыс. руб., доля составляла 3,28%) и по состоянию на 01.07.2019 составила 0,32% в сумме 1 302 522 тыс. руб. Основная доля в составе прочих активов (без учета резервов на возможные потери) на 01.07.2019 представлена требованиями по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями по хозяйственным операциям Банка. Основная доля в составе прочих активов (без учета резервов на возможные потери) на 01.01.2019 была представлена требованиями по получению процентов и комиссий по кредитным договорам.

Объем, структура и стоимость прочих активов в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют по состоянию на 01.07.2019 представлены следующим образом:

№ п/п	Вид прочего актива	Сумма	в том числе в разрезе валют			
			рубли	доллары США	евро	прочие валюты
1	Прочие активы	1 302 522	X	X	X	X
1.1	Финансовые активы	1 323 936	1 327 116	-3 172	-8	0
1.1.1	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации (актив)	509 034	509 034	0	0	0
1.1.2	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации (пассив)	-19 938	-19 938	0	0	0
1.1.3	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (актив)	1 926 119	1 925 899	220	0	0

1.1.4	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (пассив)	-1 760 953	-1 757 552	-3 393	-8	0
1.1.5	Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	113 042	113 041	1	0	0
1.1.6	Требования по прочим операциям	64 262	64 262	0	0	0
1.1.7	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	156 172	156 172	0	0	0
1.1.8	Расчеты с прочими дебиторами	336 198	336 198	0	0	0
1.2	Нефинансовые активы	2 771 498	2 771 498	0	0	0
1.2.1	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	24 427	24 427	0	0	0
1.2.2	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 675 756	2 675 756	0	0	0
1.2.3	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	64 215	64 215	0	0	0
1.2.4	Расчеты по налогам и сборам	7 100	7 100	0	0	0
1.3	Финансовые и нефинансовые активы, итого	4 095 434	4 098 614	-3 172	-8	0
1.4	Резервы на возможные потери	2 792 912	X	X	X	X

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

тыс. руб.

№ п/п	Вид прочего актива	Сумма	в том числе в разрезе валют			
			рубли	доллары США	евро	прочие валюты
1	Прочие активы	12 078 483	X	X	X	X
1.1	Финансовые активы	11 120 817	11 121 835	(880)	(138)	0
1.1.1	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации (актив)	3 195 168	3 195 168	0	0	0
1.1.2	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации (пассив)	0	0	0	0	0
1.1.3	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (актив)	2 447 854	2 447 836	18	0	0
1.1.4	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (пассив)	(1 859 576)	(1 858 540)	(898)	(138)	0
1.1.5	Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	80 038	80 038	0	0	0
1.1.6	Требования по получению процентов	2 491 793	2 491 793	0	0	0

1.1.7	Просроченные проценты по предоставленным кредитам	1 695 009	1 695 009	0	0	0
1.1.8	Требования по прочим операциям	2 597 818	2 597 818	0	0	0
1.1.9	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	205 710	205 710	0	0	0
1.1.10	Расчеты с прочими дебиторами	267 003	267 003	0	0	0
1.2	Нефинансовые активы	4 404 215	4 404 215	0	0	0
1.2.1	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	46 534	46 534	0	0	0
1.2.2	Расчеты с поставщиками подрядчиками и покупателями	4 250 264	4 250 264	0	0	0
1.2.3	Расчеты с организациями_нерезидентами по хозяйственным операциям	49 449	49 449	0	0	0
1.2.4	Расчеты по налогам и сборам	7 084	7 084	0	0	0
1.2.5	Расходы будущих периодов	50 884	50 884	0	0	0
1.3	Финансовые и нефинансовые активы, итого	15 525 032	15 526 050	(880)	(138)	0
1.4	Резервы на возможные потери	3 446 549	X	X	X	X

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

По состоянию на 01.07.2019 средства кредитных организаций на балансе Банка составили 19 413 380 тыс. руб., что на 148,89% больше, чем на начало года (01.01.2019 – 7 800 070 тыс. руб.). При этом 100% всех средств кредитных организаций привлечены от ВТБ.

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

		тыс. руб.	
№ п/п	Виды средств	На 01.07.2019	На 01.01.2019
1	Средства кредитных организаций, всего	19 413 380	7 800 070
	в том числе:		
1.1	корреспондентские счета	0	0
	в том числе:		
1.1.1	кредитных организаций – резидентов	63	70
1.1.2	кредитных организаций нерезидентов	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	19 400 000	7 800 000
	в том числе:		
1.2.1	кредитных организаций – резидентов	19 400 000	7 800 000
	в том числе:		
1.2.2.1	субординированные кредиты	19 400 000	7 800 000
1.2.2	кредитных организаций – нерезидентов	0	0
1.3	незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	0	0

Субординированные кредиты привлечены Банком в 2016 - 2019 годах от акционера Банка ВТБ 24 (ПАО) и Банка ВТБ (ПАО) 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-П²⁴ (далее - Положение № 646-П). В соответствии с Договорами субординированного кредита досрочное погашение кредитов возможно не ранее, чем через 5 лет с даты включения в состав источников дополнительного капитала и требует письменного согласования с Банком России.

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

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

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2019				На 01.01.2019			
		Всего	в том числе			Всего	в том числе		
			в рублях	в ин. вал.	в драг. металл.		в рублях	в ин. вал.	в драг. металл.
1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями,	351 724 309	351 723 672	637	0	308 483 503	308 483 269	234	0
	в том числе:								
1.1	Средства юридических лиц	476 374	476 360	14	0	652 947	652 931	16	0
	из них:								
1.1.1.	Средства на текущих счетах организаций, находящихся в государственной, в том числе Федеральной собственности	30 310	30 310	0	0	195	195	0	0
1.1.2.	Средства на депозитных счетах организаций, находящихся в государственной, в том числе Федеральной собственности	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.3.	Средства на текущих счетах негосударственных организаций, в том числе индивидуальных предпринимателей	437 282	437 268	14	0	644 492	644 476	16	0
1.1.4.	Средства на депозитных счетах негосударственных организаций, в том числе индивидуальных предпринимателей	8 782	8 782	0	0	8 260	8 260	0	0
1.1.5.	Средства на текущих счетах юридических лиц - нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0

²⁴ «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	351 247 935	351 247 312	623	0	307 830 556	307 830 338	218	0
	из них:								
1.2.1.	Средства на текущих счетах физических лиц	107 589 349	107 588 726	623	0	86 057 881	86 057 663	218	0
	в том числе:								
1.2.1.1	физических лиц - резидентов	107 077 017	107 076 394	623	0	85 995 326	85 995 108	218	0
1.2.1.2	физических лиц - нерезидентов	93 351	93 351	0	0	62 555	62 555	0	0
1.2.2.	Вклады (депозиты) физических лиц	243 658 586	243 658 586	0	0	221 517 773	221 517 773	0	0
	в том числе:								
1.2.2.1	физических лиц - резидентов	243 503 377	243 503 377	0	0	221 375 336	221 375 336	0	0
1.2.2.2	физических лиц - нерезидентов	155 209	155 209	0	0	142 437	142 437	0	0

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 01.07.2019 составили 92,71% в общем объеме обязательств Банка против 93,47% на начало года (на 01.01.2019).

Структура привлеченных денежных средств физических лиц в разрезе географических зон (регионов Российской Федерации) на отчетные даты 01.07.2019 и 01.01.2019:

№ п/п	Территории мест привлечения денежных средств физических лиц	Привлечение денежных средств физических лиц	
		На 01.07.2019	На 01.01.2019
	Денежных средств физических лиц, всего:	344 467 262	307 575 654
	в том числе:		
1	Алтайский край	2 162 993	1 840 822
2	Краснодарский край	9 202 809	8 530 852
3	Красноярский край	4 738 424	4 036 390
4	Приморский край	1 287 102	941 219
5	Ставропольский край	4 771 689	4 434 354
6	Хабаровская область	1 214 541	888 924
7	Амурская область	466 806	355 067
8	Архангельская область	4 193 193	3 718 330
9	Астраханская область	1 597 747	1 405 805
10	Белгородская область	1 655 621	1 490 653
11	Брянская область	2 353 294	2 166 488
12	Владимирская область	2 035 631	1 708 776
13	Волгоградская область	4 714 686	4 277 855
14	Вологодская область	2 961 535	2 689 088
15	Воронежская область	3 964 381	3 474 223
16	Нижегородская область	7 473 788	6 622 536
17	Ивановская область	1 303 913	1 125 250
18	Иркутская область	2 511 940	2 161 913

19	Республика Ингушетия	123 570	105 825
20	Калининградская область	3 052 286	2 630 143
21	Тверская область	4 279 233	3 756 832
22	Калужская область	3 058 682	2 751 191
23	Камчатский край	98	110
24	Кемеровская область	3 892 312	3 354 020
25	Кировская область	2 100 174	1 962 114
26	Костромская область	624 758	604 690
27	Самарская область	10 787 226	9 149 431
28	Курганская область	717 221	882 125
29	Курская область	1 378 963	1 252 539
30	г. Санкт-Петербург	39 858 007	34 894 381
31	Ленинградская область	74 344	70 230
32	Липецкая область	2 850 202	2 654 987
33	г. Москва	91 777 728	84 379 696
34	Московская область	30 885 933	27 226 927
35	Мурманская область	5 522 801	5 078 430
36	Новгородская область	1 702 145	1 230 594
37	Новосибирская область	3 418 219	3 024 092
38	Омская область	2 460 080	2 207 158
39	Оренбургская область	3 274 952	2 947 796
40	Орловская область	838 240	759 059
41	Пензенская область	1 677 287	1 450 198
42	Пермский край	4 295 665	3 899 566
43	Псковская область	1 605 399	1 493 732
44	Ростовская область	4 605 612	4 511 792
45	Рязанская область	2 541 123	2 438 544
46	Саратовская область	3 539 787	3 255 245
47	Сахалинская область	336 891	201 307
48	Свердловская область	5 441 152	5 001 765
49	Смоленская область	2 234 171	2 015 446
50	Тамбовская область	1 700 756	1 592 564
51	Томская область	1 731 683	1 483 498
52	Тульская область	2 030 397	1 949 689
53	Тюменская область	1 916 090	1 488 412
54	Ханты-Мансийский автономный округ-Югра	2 452 654	2 331 943
55	Ямало-Ненецкий автономный округ	836 123	793 412
56	Ульяновская область	1 582 141	1 324 858
57	Челябинская область	4 841 559	4 138 924
58	Забайкальский край	545 405	410 505
59	Ярославская область	2 990 812	2 747 802
60	Республика Башкортостан	4 594 570	3 774 604
61	Республика Бурятия	944 834	814 227
62	Республика Дагестан	775 611	553 579
63	Кабардино-Балкарская Республика	370 808	289 127
64	Республика Алтай	72 741	61 799

65	Республика Карелия	2 123 117	1 874 071
66	Республика Коми	4 397 245	3 865 052
67	Республика Мари Эл	616 663	549 333
68	Республика Мордовия	898 884	758 442
69	Республика Северная Осетия – Алания	393 764	231 073
70	Карачаево-Черкесская Республика	196 928	126 582
71	Республика Татарстан	5 822 765	4 975 179
72	Удмуртская Республика	1 622 964	1 409 855
73	Республика Хакасия	776 691	668 606
74	Чеченская Республика	278 321	194 818
75	Чувашская Республика	1 959 047	1 788 472
76	Республика Саха (Якутия)	403 901	306 990
77	Еврейская автономная область	26 436	13 728

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Доля прочих обязательств в структуре пассивов Банка на 01.07.2019 значительно сократилась по сравнению с отчетной датой начала года (на 01.01.2019 – 13 257 606 тыс. руб., доля составляла 4,02%) и по состоянию на 01.07.2019 составила 1,89% (7 176 125 тыс. руб.). Основная доля в составе прочих обязательств на 01.07.2019 представлена нефинансовыми обязательствами, резервами - оценочными обязательства не кредитного характера и обязательствами по расчетам с работниками по оплате труда и подотчетным суммам. Основная доля в составе прочих обязательств на 01.01.2019 была представлена обязательствами по уплате процентов по привлеченным средствам физических лиц. Отложенные налоговые обязательства на балансе Банка отсутствуют.

Прочие обязательства на 01.07.2019 в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые) и видов валют представлены следующим образом:

№ п/п	Вид прочего обязательства	сумма	В том числе в разрезе валют			
			рубли	доллары США	евро	прочие валюты
1	Прочие обязательства, всего	7 176 125	7 176 094	0	31	0
	в том числе:					
1.1	Финансовые обязательства	2 232 762	2 232 731	0	31	0
	в том числе:					
1.1.1	Расчеты по конверсионным операциям	0	0	0	0	0
1.1.2	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (актив)	0	0	0	0	0
1.1.3	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (пассив)	0	0	0	0	0
1.1.4	Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	1 461 080	1 461 080	0	0	0
1.1.5	Обязательства по прочим операциям	162 188	162 188	0	0	0
1.1.8	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	134 237	134 237	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	203 757	203 757	0	0	0
1.1.11	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	12 744	12 713	0	31	0
1.1.12	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	5	5	0	0	0
1.1.13	Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	258 751	258 751	0	0	0
1.2.	Нефинансовые обязательства	4 943 363	4 943 363	0	0	0
1.2.2	Обязательства по текущим налогам	1 106 159	1 106 159	0	0	0
1.2.3	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	3 837 204	3 837 204	0	0	0

Прочие обязательства на 01.01.2019 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	13 257 606	13 257 606	0	0	0
	в том числе:					
1.1	Финансовые обязательства	9 794 111	9 794 111	0	0	0
	в том числе:					
1.1.1	Расчеты по конверсионным операциям	0	0	0	0	0
1.1.2	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (актив)	0	0	0	0	0
1.1.3	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (пассив)	0	0	0	0	0
1.1.4	Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	2 106 984	2 106 984	0	0	0
1.1.5	Обязательства по прочим операциям	11 437	11 437	0	0	0
1.1.6	Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам кредитных организаций	4 955	4 955	0	0	0
1.1.7	Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам физических лиц	4 888 565	4 888 565	0	0	0
1.1.8	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 857 521	1 857 521	0	0	0
1.1.9	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	85 600	85600	0	0	0

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

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

Балансовая стоимость резервов - оценочных обязательств некредитного характера на начало отчетного периода составляла на 01.01.2019 сумму 2 019 884 тыс. руб., на конец отчетного периода 01.07.2019 – 3 837 204 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 потребуются 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 ОАО «Почта Банк», утвержденного Приказом от 30.05.2018 № 18-0310, расчет размера ставки отчисления в резерв осуществляется в соответствии с «Методикой расчета ставки по резерв-оценочным обязательствам некредитного характера применительно к услуге «Суперставка» в ПАО «Лето Банк» (Редакция 2.1), утвержденной Приказом от 27.11.2015 года № 15-0395.

Сумма резервов - оценочных обязательств, признанных в отчетном периоде, включая увеличение существующих резервов - оценочных обязательств, составила 4 022 807 тыс. руб.

Сумма резервов - оценочных обязательств, восстановленных в отчетном периоде, составила 2 747 796 тыс. руб. Суммы резервов - оценочных обязательств, списанные в отчетном периоде, отсутствуют.

Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

На отчетную дату 01.07.2019 и на 01.01.2019 уставный капитал Банка составил 520 079 тыс. руб. и состоит из 10 401 580 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 50 рублей. На 01.01.2018 уставный капитал составлял 421 691 тыс. руб. и состоял из 8 433 826 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 50 рублей. В 2018 году Банком

проведена дополнительная эмиссия обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 50 рублей в количестве 1 967 754 штуки, зарегистрирована Банком России 29.06.2018. В 2017 году Банком дважды была проведена дополнительная эмиссия обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью по 50 рублей каждая. Банком России 30.06.2017 был зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска акций в количестве 989 858 штук на сумму 49 492 900 руб., 30.11.2017 - об итогах дополнительного выпуска акций в количестве 1 241 048 штук на сумму 62 052 400 рублей.

Состав акционеров Банка:

Акционеры	Доля на 01.07.2019, %	Доля на 01.01.2019, %	Доля на 01.01.2018, %	Доля на 01.01.2017, %
ВТБ (ПАО)	49,9999904	49,9999904	0	0
ВТБ 24 (ПАО)	0	0	49,999988	50,00002
ООО «Почтовые финансы»	49,9999904	49,9999904	49,999988	49,99998
Дмитрий Руденко	0,0000192	0,0000192	0,000024	0
Итого:	100	100	100	100

Количество объявленных акций: 98 096 620 (Девяносто восемь миллионов девяносто шесть тысяч шестьсот двадцать) штук номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят) рублей каждая.

Количество размещенных и оплаченных акций: 10 401 580 (Десять миллионов четыреста одна тысяча пятьсот восемьдесят) штук.

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций составляло 1 241 048 (Один миллион двести сорок одна тысяча сорок восемь) штук номинальной стоимостью 50 рублей.

Права и ограничения по ним (включая ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру):

каждая обыкновенная акция ПАО «Почта Банк» предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав:

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

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

6.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Существенные статьи отчета о финансовых результатах

Существенными статьями отчета о финансовых результатах за 1 полугодие 2019 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 полугодие 2019 года составила 1 899 610 тыс. рублей. Доходы Банка на 01.01.2019 сформированы в большей части за счет процентных и комиссионных доходов:

		тыс. руб.			
№ п/п	Наименование статьи	За 1 полугодие 2019 год		За 1 полугодие 2018 год	
1	Процентные доходы, всего	31 922 711	67,39%	28 651 386	65,85%
1.1	в т. ч. от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	29 826 313	62,97%	27 239 310	62,60%
2	Комиссионные доходы	14 260 293	30,11%	14 683 385	33,75%
3	Прочие операционные доходы	300 726	0,63%	107 512	0,25%
4	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 749	0,01%	3 429	0,01%
5	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(282)	0,00%	1 679	0,00%
6	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	358 598	0,76%	62 758	0,14%
7	Возмещение по налогам (сумма отложенного налога за вычетом текущих расходов по налогам)	518 377	1,09%	0	0,00%
8	Итого по указанным выше статьям доходов:	47 367 454	100%	43 510 149	100%

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

Структура расходов Банка:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	За 1 полугодие 2019 год		За 1 полугодие 2018 год	
1	Процентные расходы	10 980 333	24,15%	8 622 805	23,71%
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	15 537 627	34,17%	2 207 253	6,07%
3	Комиссионные расходы	2 623 344	5,77%	1 772 655	4,87%
4	Операционные расходы	16 326 258	35,91%	22 808 383	62,71%
5	Расходы от переоценки с иностранной валютой	282	0,00%	0	0,00%
6	Расходы от операций с иностранной валютой	-	0,00%	0	0,00%
7	Расход по налогу	-	0,00%	960 639	2,64%
8	Итого по указанным выше статьям расходов	45 467 844	100%	36 371 735	100%

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

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

тыс. руб.

Вид актива	Создание резервов		Восстановление резервов	
	На 01.07.2019	На 01.04.2018	На 01.07.2019	На 01.04.2018
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	45 800 007	6 308 977	34 491 418	6 602 226
Прочие активы	3 467 519	911 174	2 725 741	1 001 443
Условные обязательства кредитного характера	201 991	69 424	78 078	29 011
Итого	49 469 517	7 289 575	37 295 297	7 632 680

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

- доходы Банка от выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп) за 1 полугодие 2019 года составили 358 880,85 рублей;
- расходы Банка от выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп) за 1 полугодие 2019 года отсутствуют.

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 29 826 313 тыс. рублей.

Доходы Банка от выбытия (реализации) имущества (без НДС) за 1 полугодие 2019 года составили 359 тыс. рублей (за 12 месяцев 2018 составляли 36 тыс. рублей). Расходы от выбытия (реализации) имущества за 1 полугодие 2019 года составили 1 644 тыс. рублей (за 12 месяцев 2018 составляли 72 676 тыс. рублей).

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

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

Комиссионные доходы, за исключением сумм, включенных в расчет эффективной процентной ставки, связанные с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, оцениваемыми не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили 14 260 293 тыс. рублей.

Комиссионные расходы, за исключением сумм, включенных в расчет эффективной процентной

ставки, связанные с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, оцениваемыми не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили 2 623 344 тыс. рублей.

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

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

тыс. руб.

Наименование статьи	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 749	8 082
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-282	1 855
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой:	6 467	9 937

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

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

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

тыс. руб.

Наименование статьи	На 01.07.2019	На 01.01.2019	На 01.07.2018
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством	143 482	228 693	111 522
Текущий налог на прибыль	269 535	762 355	107 238
Отложенный налог на прибыль (возмещение по налогу)	(931 394)	1 331 367	741 879
Итого	(518 377)	2 322 415	960 639

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

Аналогично на 01.07.2018 по статье 23 «Возмещение (расход) по налогам» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма) отражены сумма увеличения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в размере 741 879 тыс. руб., сумма текущего налога на прибыль 107 238 тыс. руб. и сумма по налогам и сборам, относимым на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, 111 522 тыс. рублей.

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

Ставка налога на прибыль на отчетные даты 01.07.2019 и 01.01.2019 установлена в размере 20%.

Результаты сверки расхода (дохода) по налогу

Отложенный налоговый актив представляет собой превышение общей суммы отложенных налоговых активов над общей суммой отложенных налоговых обязательств. Сумма отложенного налогового актива на отчетную дату 01.07.2019 в размере 2 963 106 тыс. руб. и на начало года в размере 2 031 712 тыс. руб. уменьшит налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	На 01.07.2019	На 01.01.2019
1	Отложенный налоговый актив, всего,	2 963 106	2 031 712
	в том числе:		
1.1	Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	2 452 222	1 386 061
1.2	Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	510 884	645 651

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

Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанный в бухгалтерском учете

Отложенные налоговые активы начислены в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 № 409-П²⁵ и отражены в строке 10 отчетности по форме 0409806:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Отложенный налог на прибыль на 01.07.2019		Отложенный налог на прибыль на 01.01.2019	
		отражаемый через финансовый результат	отражаемый через капитал	отражаемый через финансовый результат	отражаемый через капитал
1	Основные средства, нематериальные активы, иные объекты имущества	(119 101)	0	(97 993)	0
2	Резервы	3 364 451	0	1 192 393	0
3	Вознаграждения работникам	231 426	0	465 094	0
4	Резерв по сомнительным долгам	(1 121 478)	0	(975 034)	0
5	Прочие активы (обязательства)	(309 960)	0	5 086	0
6	Проценты начисленные, получение которых признается неопределенным	406 884	0	796 515	0
7	Итого:	2 452 222	0	1 386 061	0
8	Налоговый убыток, перенесенный на будущее	510 884	0	645 651	0
9	Отложенный налоговый актив (обязательство)	2 963 106	0	2 031 712	0

Расходы на выплату вознаграждений работникам

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

тыс. руб.

№ п/п	Виды расходов	На 01.07.2019	На 01.07.2018
1.	Расходы на содержание персонала	6 229 840	4 920 096
2.	Страховые взносы	2 183 524	1 697 334
3.	Расходы на рекламу	935 745	904 230
4.	Расходы на почтовые услуги и связь	579 439	282 285
5.	Расходы на охрану	57 958	63 348
6.	Транспортные расходы	3 204	1 778
7.	Расходы на страхование	898 777	431 419
8.	Затраты на исследования и разработки	0	60

Списочная численность персонала по состоянию на 01.07.2019 составила 21 004 человек (на

²⁵ «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

01.01.2019 – 21 275 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 1 899 610 тыс. рублей. Прочий совокупный доход в составе финансового результата за 1 полугодие 2019 года отсутствует.

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

Информация о дивидендах, выплаченных в отчетном периоде

Решения общего собрания акционеров ПАО «Почта Банк» (Протокол от 28.06.2018 № 02/19) утверждена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год. По итогам 2018 финансового года общим собранием акционеров принято решение. Дивиденды по результатам 2018 года не выплачивать.

В публикуемой форме отчетности 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 01.07.2019, составленной Банком в соответствии с порядком, установленным Указанием № 4927-У, показана в динамике величина собственного капитала отчетного периода, предыдущего года и года, предшествующего предыдущему году.

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

Показатели	На 01.07.19	На 01.01.19	тыс. руб.
			Изменение (+/-)
Уставный капитал	520 079	520 079	0
Эмиссионный доход	17 696 456	17 696 456	0
Резервный фонд	848 343	848 343	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет	18 567 420	18 567 420	0
Нераспределенная прибыль текущего года	4 401 340	333 263	4 068 077
Субординированный кредит	19 400 000	7 800 000	11 600 000
Требуемые вычеты для расчета собственного капитала	(3 138 489)	(4 324 086)	1 185 597
Итого собственный капитал	58 295 149	41 441 475	16 853 674

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 01.07.2019	На 01.01.2019
1	Денежные средства	17 847 909	13 859 332
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	10 932 244	7 380 190
3	Средства в кредитных организациях	1 171 738	2 058 667
4	Итого денежных средств и их эквивалентов по форме 0409806	29 951 891	23 298 189
5	Активы, не относящиеся к денежным средствам и их эквивалентам по форме 0409814, в том числе:	3 305 970	2 733 825
	- обязательные резервы	2 575 803	2 178 163
	- средства в кредитных организациях (кроме 1 категории качества) за вычетом резервов на возможные потери	730 167	555 662
6	Денежные средств и их эквиваленты по форме 0409814	26 645 921	20 564 363

К существенной статье денежных средств и их эквивалентов, на использование которых Банком России наложены ограничения, относятся обязательные резервы, размещенные в Банке России в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России. Сумма обязательных резервов на 01.07.2019 составляет 2 575 803 тыс. рублей.

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

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

В отчете о движении денежных средств отражены в динамике получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью Банка, которая ведется в различных регионах Российской Федерации. Структура ссудной задолженности физических лиц в разрезе географических зон (регионов Российской Федерации) на отчетную дату 01.07.2019 раскрыта в разделе 6.1 «Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности». Структура привлеченных денежных средств юридических и физических лиц в разрезе географических зон (регионов Российской Федерации) на отчетную дату 01.07.2019 раскрыта в разделе 6.1 «Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения».

За 1 полугодие 2019 года приток денежных средств, обусловленных деятельностью Банка, составил 6 081 557 тыс. рублей, за аналогичный период прошлого года отток денежных средств, обусловленный деятельностью Банка, составил 9 595 022 тыс. рублей. Балансовая стоимость активов, списанных в течение отчетного периода в корреспонденции со счетами резервов на возможные потери составила 8 945 тыс. рублей, в 1 полугодии 2018 года активы, списанные в корреспонденции со счетами резервов на возможные потери, отсутствовали.

Основные статьи отчета движения денежных средств:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статей	Денежный поток за отчетный период (на 01.07.2019)	Денежный поток за предыдущий отчетный период (на 01.07.2018)
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	6 269 870	(14 992 258)
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(187 837)	(804 443)
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	0	6 200 000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(476)	1 679
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6 081 557	(9 595 022)

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

Банке отсутствуют договоры на предоставление денежных средств (кредитные линии, гарантии), а также договоры с условием досрочного погашения кредитов по требованию кредитора, способные повлиять на операционные возможности Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Кредитный риск определяется как риск убытков, возникающий у Банка в связи с невыполнением, несвоевременным или неполным исполнением договорных обязательств контрагентом (в том числе заемщиком - физическим лицом) перед Банком.

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).

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.

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный (в части процентного риска банковской книги). Под процентным риском банковской книги понимается риск, связанный с изменением ставок денежного и долгового рынков по позициям банковской книги, чувствительным к изменению процентной ставки.

К источникам возникновения процентного риска банковской книги относятся балансовые процентные инструменты и производные операции, не подверженные рыночной переоценке (учитываемые по амортизированной стоимости) и (или) рыночная переоценка которых не зависит от специфических рыночных риск-факторов. Все операции Банка совершаются в рамках банковской книги.

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.

7.1. Кредитный риск

Основным финансовым риском в деятельности Банка является кредитный риск. Кредитный риск является наиболее значимым для Банка риском. Основным его источником являются операции кредитования физических лиц. Основным направлением бизнеса Банка являются операции беззалогового кредитования физических лиц (предоставление целевых и нецелевых розничных кредитов). Обеспечение в виде залога по операциям кредитования в Банке отсутствует.

Кредитный риск - риск возникновения финансовых потерь вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком согласно условиям договора.

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):

- страхование жизни заемщика;
- 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:

Одним из показателей анализа просроченной задолженности является показатель, характеризующий первое возникновение просроченной задолженности по кредитной сделке.

Для анализа потерь проводится так называемый vintage-анализ.

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

Распределение кредитного риска (требований к собственному капиталу в отношении кредитного риска) в соответствии с классификацией активов по группам риска и в соответствии с п. 2.3 Инструкцией Банка России № 180-И (далее – Инструкция № 180-И)²⁶:

тыс. руб.

Активы по группам риска и с повышенными коэффициентами риска	На 01.07.2019		На 01.01.2019		Изменение	
	Сумма, тыс. руб.	Структура, %	Сумма, тыс. руб.	Структура, %	Сумма, тыс. руб.	Структура, % пунктов
Активы, включенные в I группу (с коэффициентом риска 0%)	28 613 024	5.07%	47 264 411	9.55%	-18 651 387	-4.48%
Активы, включенные в II группу (с коэффициентом риска 20%)	8 757 740	1.55%	5 171 599	2.48%	3 586 141	-0.93%
Активы, включенные в III группу (с коэффициентом риска 50%)	3 565	0.00%	3 627	0.00%	-62	0.00%
Активы, включенные в IV группу (с коэффициентом риска 100%)	347 410 600	61.61%	289 710 025	38.64%	57 700 575	22.97%
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%	7 890 272	1.40%	7 295 161	0.50%	595 111	0.90%

²⁶ «Об обязательных нормативах банков».

Кредиты физическим лицам (с коэффициентами риска 110%. 140%. 170%. 200%. 300%. 600%)	113 066 564	20.05%	55 359 543	45.29%	57 707 021	-25.24%
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	563 880 989	100.00%	405 170 627	100.00%	158 710 363	x
Норматив достаточности собственных средств Н1	10.338%	x	10.228%	x	0.110%	x

Объем и сроки просроченной и реструктурированной задолженности

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

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

На 01.07.2019 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения № 590-П, предоставленные на цели погашения действующего кредита в Почта Банке, составили 73 045 049 тыс. руб., удельный вес в общем объеме выданных ссуд – 20,4%. На 01.01.2019 указанные ссуды составляли 50 030 055 тыс. руб. или 16,4% от общего объема выданных ссуд.

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

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

Наименование статьи	На 01.07.2019			На 01.01.2019		
	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	Удельный вес в общем объеме активов, %	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	Удельный вес в общем объеме активов, %
Кредиты физическим лицам, всего,	358 158 835	36 997 016	83.60%	304 492 633	29 497 522	74,77%
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
ссуды без просроченных платежей						
портфели ссуд без просроченных платежей	318 029 131	9 828 886	74.61%	294 953 353	22 507 626	74,08%

портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	6 472 957	610 232	1.42%	2 143 132	241 357	0,52%
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	4 549 353	1 067 919	0.84%	535 911	210 285	0,09%
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	4 541 536	2 455 263	0.51%	592 397	404 403	0,05%
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	6 901 752	5 370 616	0.37%	1 028 948	894 958	0,04%
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	17 664 106	17 664 101	0.00%	5 238 893	5 238 893	0,00%
В том числе ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения № 590-П (Реструктуризация, изменение действующих условий кредитного договора)	191 943	127 738	0.02%	265 036	132 917	0,04%
В том числе ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения № 590-П (Рефинансирование кредита, предоставление кредита на цели погашения действующего кредита в Почта Банке)	73 045 049	5 565 213	16.34%	50 030 055	3 662 934	12,61%
В том числе ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с пунктом 3.12 Положения № 590-П	0	0	0.00%	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)	7 785 987	417 970	1.78%	7 382 017	310 425	1,92%

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

По состоянию на 01.07.2019 кредиты, предоставленные юридическим лицам, и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения № 590-П и Положением № 611-П в Банке отсутствуют.

Информация о качестве и результатах классификации активов по категориям качества

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

Классификация активов по категориям качества:

тыс. руб.

№ п/п	Активы	На 01. 07.2019		На 01.01.2019	
		Сумма требований	Расчетный и сформированный резерв на возможные потери	Сумма требований	Расчетный и сформированный резерв на возможные потери
1	Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах, всего из них:	54 00 7000	0	7 000	0
1.1	I категории качества	54 007 000	0	7 000	0
2	Кредиты физическим лицам, всего, из них:	358 158 835	36 997 016	304 492 633	29 497 522
2.1	портфели ссуд II категории качества	252 925 012	6 948 990	226 140 101	6 309 507
2.2	портфели ссуд III категории качества	73 987 809	3 466 300	53 901 265	2 510 996
2.3	портфели ссуд IV категории качества	4 384 459	1 899 909	3 487 263	1 576 792
2.4	портфели ссуд V категории качества	26 861 555	24 681 817	20 964 004	19 100 227
3	Кредиты юридическим лицам, всего, из них:	320 521	67 309	223 274	46 888
3.1	II категории качества	0	0	0	0
3.2	III категории качества	320 521	67 309	223 274	46 888
4	Прочие активы, всего, из них:	18 457 492	7 558 994	19 675 910	3 477 598
4.1	I категории качества	5 805 075	0	9 537 381	0
4.2	II категории качества	3 475 677	167 424	5 366 253	92 561
4.3	III категории качества	1 473 368	284 132	1 196 355	233 558
4.4	IV категории качества	526 468	247 210	406 129	193 899
4.5	V категории качества	7 176 904	6 860 228	3 169 792	2 957 580

По состоянию на 01.07.2019 кредиты физическим лицам, классифицированные Банком не хуже, чем во II категорию качества, составили 70,6% (по состоянию на 01.01.2019 – 74,3%). Такие показатели свидетельствуют о сбалансированной кредитной политике Банка и умеренном уровне принятого кредитного риска.

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

В таблицах ниже приведена информация о качестве активов на отчетные даты 01.07.2019 и 01.01.2019 с учетом событий после отчетной даты.

*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01июля 2019 года*

Сведения о качестве активов на 01.07.2019																тыс. руб.
п/п	Наименование показателя	Задолженность, всего	Объем просроченной задолженности	Категории качества					Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего:	В том числе по категории качества:				Чистая задолженность
				I	II	III	IV	V				II	III	IV	V	
1	Средства в кредитных организациях	1 165 539	0	427 997	737 542	0	0	0	7 375	7 375	7 375	7 375	0	0	0	1 158 164
2	Ссудная задолженность, итого:	412 486 356	24 856 589	54 007 000	252 925 012	74 308 330	4 384 459	26 861 555	37 064 325	37 064 325	37 064 325	6 948 990	3 533 609	1 899 909	24 681 817	375 422 031
	в том числе:															0
2.1	Кредитных организаций	54 007 000	0	54 007 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	54 007 000
	в том числе:															0
2.1.1	межбанковские кредиты	54 007 000	0	54 007 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	54 007 000
2.1.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.3	Прочие															0
2.2	Юридических лиц	320 521	0	0	0	320 521	0	0	67 309	67 309	67 309	0	67 309	0	0	253 212
	в том числе:															0
2.2.1	Кредиты, предоставленные юридическим лицам -резидентам	320 521	0	0	0	320 521	0	0	67 309	67 309	67 309	0	67 309	0	0	253 212
	в том числе:															0
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

*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01июля 2019 года*

2.2.1.3	Корпоративных клиентов	320 521	0	0	0	320 521	0	0	67 309	67 309	67 309	0	67 309	0	0	253 212
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	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	358 158 835	24 856 589	0	252 925 012	73 987 809	4 384 459	26 861 555	36 997 016	36 997 016	36 997 016	6 948 990	3 466 300	1 899 909	24 681 817	321 161 819
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	358 158 835	24 856 589	0	252 925 012	73 987 809	4 384 459	26 861 555	36 997 016	36 997 016	36 997 016	6 948 990	3 466 300	1 899 909	24 681 817	321 161 819
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, имеющиеся 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	550	0	0	0	0	0	550	550	550	550	0	0	0	550	0
5	Прочие активы, итого	17 291 403	8 081 542	5 377 078	2 738 136	1 473 368	526 468	7 176 354	7 551 069	7 551 069	7 543 693	152 674	284 132	247 210	6 859 677	9 747 710

*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01июля 2019 года*

	в том числе:															0
5.1	Требования по получению процентных доходов	8 492 589	5 384 096	572 256	1 911 601	804 134	368 885	4 835 714	4 890 274	4 890 274	4 890 274	53 223	64 384	170 611	4 602 056	3 602 315
5.2	Прочие требования	8 798 814	2 697 446	4 804 822	826 535	669 234	157 583	2 340 640	2 660 795	2 660 795	2 653 419	99 451	219 748	76 599	2 257 621	6 145 395
Сведения о качестве активов на 01.01.2019																
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	2 052 703	0	1 491 428	561 275	0	0	0	5 613	0	5 613	5 613	0	0	0	2 047 090
2	Ссудная задолженность, итого:	325 722 907	19 516 760	21 007 000	226 140 101	54 124 539	3 487 263	20 964 004	29 544 410	29 544 410	29 544 410	6 309 507	2 557 884	1 576 792	19 100 227	296 178 497
	в том числе:															
2.1	Кредитных организаций	21 007 000	0	21 007 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21 007 000
	в том числе:															
2.1.1	межбанковские кредиты	21 007 000	0	21 007 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21 007 000
2.1.2	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	223 274	0	0	0	223 274	0	0	46 888	46 888	46 888	0	46 888	0	0	176 386
	в том числе:															
2.2.1	Кредиты, предоставленные юридическим лицам -резидентам	223 274	0	0	0	223 274	0	0	46 888	46 888	46 888	0	46 888	0	0	176 386
	в том числе:															

*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01июля 2019 года*

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	223 274	0	0	0	223 274	0	0	46 888	46 888	46 888	0	46 888	0	0	176 386
2.2.2	Кредиты, предоставленные юридическим лицам -нерезидентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	304 492 633	19 516 760	0	226 140 101	53 901 265	3 487 263	20 964 004	29 497 522	29 497 522	29 497 522	6 309 507	2 510 996	1 576 792	19 100 227	274 995 111
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	304 492 633	19 516 760	0	226 140 101	53 901 265	3 487 263	20 964 004	29 497 522	29 497 522	29 497 522	6 309 507	2 510 996	1 576 792	19 100 227	274 995 111
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, имеющиеся в наличии для	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 июля 2019 года*

	продажи															
4	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	550	0	0	0	0	0	550	550	550	550	0	0	0	550	0
5	Прочие активы, итого	17 622 657	3 408 140	8 045 953	4 614 197	685 622	175 151	3 169 242	3 471 435	3 471 435	3 471 435	86 948	233 558	193 899	2 957 030	14 151 222
	в том числе:															
5.1	Требования по получению процентных доходов	4 590 921	1 695 009	61 760	1 843 599	149 228	26 822	1 577 020	1 676 405	1 676 405	1 676 405	57 436	52 666	120 987	1 445 316	2 914 516
5.2	Прочие требования	13 031 736	1 713 131	7 984 193	2 770 598	536 394	148 329	1 592 222	1 795 030	1 795 030	1 795 030	29 512	180 892	72 912	1 511 714	11 236 706

7.2. Рыночный риск

Рыночный риск рассчитывается и контролируется Банком в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П²⁷.

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

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

7.2.1 Фондовый риск

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

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

7.2.2 Валютный риск

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

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

Анализ концентрации валютного риска

Статьи бухгалтерского баланса на 01.07.2019 в разрезе видов обязательств и валют представлены следующим образом:

тыс. руб.

п/п	Наименование статьи	Всего	В том числе в разрезе валют			
			рубли	доллары США	евро	прочие валюты
	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	17 847 909	17 847 909	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	10 932 244	10 932 244	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	2 575 803	2 575 803	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	1 171 738	1 167 701	2 843	1 194	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	371 040 801	371 040 801	0	0	0

²⁷ «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	125 960	125 960	0	0	0
10	Отложенные налоговые активы	2 963 106	2 963 106	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 523 811	6 523 811	0	0	0
12	Долгосрочные активы предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
13	Прочие активы	1 302 522	1 302 521	1	0	0
14	Всего активов	413 075 091	413 071 053	2 844	1 194	0
	ПАССИВЫ					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизационной стоимости	371 137 689	371 136 989	116	584	0
16.1	Средства кредитных организаций	19 413 380	19 413 317	63	0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	351 724 309	351 723 672	53	584	0
16.2.1	вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	344 566 571	344 566 571	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	7 176 125	7 176 094	0	31	0
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1 080 400	1 080 400	0	0	0
23	Всего обязательств	379 394 214	379 393 483	116	615	0

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

*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01июля 2019 года*

тыс. руб.

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

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

7.2.3. Процентный риск

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

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 управления и снижения процентного риска включают в себя:

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

Управление процентным риском включает в себя управление процентными активами и пассивами Банка. Пределы минимизации процентного риска определяются целевыми параметрами прибыльности и допустимыми уровнями рисков.

К числу основных методов, которые Банк использует для оценки процентного риска, относятся: метод расчета чувствительности годового чистого процентного дохода; метод измерения изменения чистой приведенной стоимости процентной позиции Банка при смещении базовой кривой доходности.

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.

Основными источниками процентного риска являются:

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

Анализ чувствительности Банка к рыночному риску.

Информация о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, в разрезе сроков до востребования (погашения) по состоянию на 01.07.2019:

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 июля 2019 года**

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	Нечувств и тельные к измени ю процентн ой ставки
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
1.1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	17 847 909
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	17 847 909
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе:	411 351	0	0	0	0	0	0	11 692 761
	в рублях	411 222	0	0	0	0	0	0	11 688 853
1.3	Ссудная задолженность, всего, в том числе:	43 213 882	39 221 480	37 052 088	55 313 076	119 526 261	77 755 281	89 926 245	16 256 716
	в рублях	43 213 882	39 221 480	37 052 088	55 313 076	119 526 261	77 755 281	89 926 245	16 256 716
1.4	Прочие активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	9 649 311
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	9 649 090
1.5	Основные средства и нематериальные активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	6 523 811
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	6 523 811
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований, в том числе:	43 625 233	39 221 480	37 052 088	55 313 076	119 526 261	77 755 281	89 926 245	61 970 508
	в рублях	43 625 104	39 221 480	37 052 088	55 313 076	119 526 261	77 755 281	89 926 245	61 966 379
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
4.1	Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	63	0	625 919	1 356 865	2 891 394	1 964 847	54 474 962	0
	в рублях	0	0	625 919	1 356 865	2 891 394	1 964 847	54 474 962	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том	128 459 050	34 694 663	81 684 698	103 344 976	6 331 056	0	0	5 630 232

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01июля 2019 года**

	числе:								
	в рублях	128 458 427	34 694 663	81 684 647	103 344 976	6 331 056	0	0	5 630 218
4.3	Прочие пассивы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	11 134 730
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	11 131 298
4.5	Источники собственных средств (капитала), в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	33 680 877
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	33 680 877
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0	0		0
5.1	Прочие договоры (контракты), в том числе:	22 326 683	0	0	15 584	0	0	0	0
	в рублях	22 326 683	0	0	15 584	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств, в том числе:	150 785 796	34 694 663	82 310 617	104 717 425	9 222 450	1 964 847	54 474 962	50 445 839
	в рублях	150 785 110	34 694 663	82 310 566	104 717 425	9 222 450	1 964 847	54 474 962	50 442 393
7	Совокупный ГЭП (строка 3 минус строка 6), в том числе:	(107 160 563)	4 526 817	(45 258 529)	(49 404 349)	110 303 811	75 790 434	35 451 283	0
	в рублях	(107 160 006)	4 526 817	(45 258 478)	(49 404 349)	110 303 811	75 790 434	35 451 283	0

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

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	13 859 332
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	13 859 332

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01июля 2019 года**

1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе:	1 294 696	0	0	0	0	0	0	8 144 504
	в рублях	1 294 443	0	0	0	0	0	0	8 140 164
1.3	Ссудная задолженность, всего, в том числе:	39 785 536	44 487 674	33 423 923	49 898 499	95 161 594	70 139 836	81 025 511	15 937 505
	в рублях	39 785 536	44 487 674	33 423 923	49 898 499	95 161 594	70 139 836	81 025 511	15 937 505
1.4	Прочие активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	13 034 898
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	13 034 879
1.5	Основные средства и нематериальные активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	6 987 535
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	6 987 535
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований, в том числе:	41 080 232	44 487 674	33 423 923	49 898 499	95 161 594	70 139 836	81 025 511	57 963 774
	в рублях	41 079 979	44 487 674	33 423 923	49 898 499	95 161 594	70 139 836	81 025 511	57 959 415
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	0	0	0	0	0	0		0
4.1	Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	70	227 215	0	679 175	901 450	901 450	11 845 271	0
	в рублях	0	227 215	0	679 175	901 450	901 450	11 845 271	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	94 923 296	37 686 625	68 884 560	106 810 511	3 516 783	0	0	7 093 261
	в рублях	94 922 918	37 686 625	68 884 434	106 810 511	3 516 783	0	0	7 093 245
4.3	Прочие пассивы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	6 893 546
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	6 892 510
4.5	Источники собственных средств (капитала), в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	39 880 055
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	39 880 055
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0	0		0
5.1	Прочие договоры (контракты), в том числе:	17 369 505	0	0	0	15 584	0	0	0

	в рублях	17 369 505	0	0	0	15 584	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств, в том числе:	112 292 871	37 913 840	68 884 560	107 489 686	4 433 817	901 450	11 845 271	53 866 862
	в рублях	112 292 423	37 913 840	68 884 434	107 489 686	4 433 817	901 450	11 845 271	53 865 810
7	Совокупный ГЭП (строка 3 минус строка 6), в том числе:	(71 212 639)	6 573 834	(35 460 637)	(57 591 187)	90 727 777	69 238 386	69 180 240	X
	в рублях	(71 212 444)	6 573 834	(35 460 511)	(57 591 187)	90 727 777	69 238 386	69 180 240	X

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

Анализ чувствительности финансового процентного дохода к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составлен на основе сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим на 01.07.2019 и на 01.01.2019.

Анализ процентного риска осуществляется с точки зрения влияния этого риска на чистый процентный доход Банка. В случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов на 01.07.2019 чистый процентный доход уменьшится на 2 791 149 тыс. рублей, что составляет 4,8% от собственного капитала на 01.01.2019.

На 01.07.2019:

тыс. руб.

Показатель по данным формы отчетности 0409127 на 01.07.2019	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Изменение чистого процентного дохода при росте ставок на + 200 базисных пунктов, в том числе:	(2 053 839.35)	75 443.93	(565 731.61)	(247 021.75)
в рублях	(2 053 828.67)	75 443.93	(565 730.98)	(247 021.75)
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставок на - 200 базисных пунктов, в том числе:	2 053 839.35	(75 443.93)	565 731.61	247 021.75
в рублях	2 053 828.67	(75 443.93)	565 730.98	247 021.75

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

На 01.01.2019:

тыс. руб.

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

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

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

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

В пассивах:

1. Средства клиентов, представленные остатками на текущих и депозитных счетах физических лиц. Размер средневзвешенной процентной ставки по средствам физических лиц 01.07.2019 составлял 6,2% (на 01.01.2019 – 6,2%). Доля средств клиентов на текущих и депозитных счетах физических лиц на 01.07.2019 составила 90,8% в структуре пассивов Банка (93,25% на 01.01.2019).

2. Средства клиентов, представленные остатками на текущих и депозитных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Размер средневзвешенной процентной ставки по средствам юридических лиц на 01.07.2019 составил 1,6%, на 01.01.2019 составлял 1,2%. Доля средств клиентов на текущих и депозитных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на 01.07.2019 составила 2%, на 01.01.2019 составляла 0,22% в структуре пассивов Банка.

В активах:

1. Межбанковские кредиты, размещенные в Банке ВТБ (ПАО) и Банке России со средней фиксированной процентной ставкой 7,9% (7,9% на 01.01.2019), которые на 01.07.2019 составили 13,07% в структуре активов Банка (12,78% на 01.01.2019).

2. Кредиты, выданные физическим лицам по средней фиксированной ставке процентов 18,58% (на 01.01.2019 - 20,34%), которые на 01.07.2019 составили 76,69% в структуре активов Банка (на 01.01.2019 – 74,8%).

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

На основании оценки, проведенной по состоянию на конец 1 полугодия 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.

7.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при проведении Банком операций, связанных с движением денежных средств. К источникам возникновения риска ликвидности относятся:

- несбалансированные по срокам финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- активы или рыночные позиции, которые не представляется возможным реализовать/закрыть из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов.

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) (средневзвешенный остаточный срок 110 дней), Банк России (остаточный срок с учетом выходных и праздничных дней овернайт) и депозитов, размещаемых в Национальный Клиринговый Центр (отсутствовали на отчетную дату).

Объем выданных гарантий незначителен и не может оказать принципиальное влияние на ликвидность. Доля средств клиентов на срок «до востребования» и на 1 день составляет 31,2% 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 ресурсов срочных ресурсов привлекается на сроки от 181 дней до 1 года.

Значения показателей ликвидности отражены в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)». Показатели мгновенной и текущей ликвидности значительно превышают минимальные

допустимые пороговые значения, установленные Банком России как на 01.07.2019, так и на 01.01.2019.

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

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 с учетом:

- планируемых сделок;
- вероятной пролонгации средств, привлеченных от клиентов Банка (срочные депозиты);
- вероятного оттока нестабильной части средств «до востребования» (расчетные и текущие счета физических лиц).

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

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

Несмотря на то, что значительную часть клиентских пассивов составляют краткосрочные депозиты и счета «до востребования», статистические данные Банка позволяют констатировать рефинансирование клиентских пассивов и считать существенную их часть стабильным источником фондирования, также принимая во внимание низкую концентрацию данного портфеля пассивов и их географическую диверсификацию. Стабильная часть краткосрочных клиентских пассивов определяется на основе статистического анализа динамики суммарного остатка таких пассивов в разрезе валют.

Методы ограничения и снижения риска

К методам контроля риска ликвидности относятся:

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

Процедуры мониторинга и порядок действий при достижении контрольных значений

При длительном (более 5 рабочих дней) несоблюдении внутренних нормативов и/или недостаточности дополнительных источников для покрытия разрывов в ликвидности указанная информация включается в регулярный отчет о финансовых рисках Банка, представляемый КУАП, или доводится до сведения КУАП отдельным вопросом с подготовленными Казначейством предложениями о приведении указанных показателей в соответствие с нормативными значениями и/или о пересмотре внутренних нормативов.

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.

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

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

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

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

В отчетном периоде Банком соблюдались установленные Инструкцией №180-И требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала).

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

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

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

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

Структура капитала

Основной капитал

Изменение величины основного капитала Банка связано с изменением величины дополнительного капитала. В Банке отсутствуют инструменты, включаемые в расчет источников добавочного капитала.

Базовый капитал Банка за 1 полугодие 2019 года увеличился на 4 260 452 тыс. руб. и по состоянию на 01.07.2019 составил 37 901 926 тыс. рублей (на 01.01.2019 составлял 33 641 474 тыс. руб.). Основной капитал за 1 полугодие 2019 года увеличился на 13 660 452 тыс. руб. и по состоянию на 01.07.2019 составил 47 301 926 893 тыс. рублей (на 01.01.2019 составлял 33 641 474 тыс. руб.). Значительное увеличение основного капитала связано с включением в добавочный капитал субординированных кредитов, привлеченных от акционера Банка ВТБ (ПАО) в сумме 6 900 000 тыс. руб. в первом квартале 2019 года и 2 500 000 тыс. руб. во втором квартале 2019 года

Дополнительный капитал

Сумма источников дополнительного капитала на 01.07.2019 составила 10 993 223 тыс. рублей (на 01.01.2019 года составлял 7 800 001 тыс. руб.). В состав дополнительного капитала включены в соответствии с Положением № 646-П:

- субординированные кредиты в сумме 10 000 000 тыс. рублей.

Увеличение дополнительного капитала объясняется включением субординированного кредита, привлеченного от акционера Банка ВТБ (ПАО) в сумме 2 200 000 тыс. руб. во втором квартале 2019 года.

Величина собственных средств (капитала)

Величина собственных средств (капитала), рассчитываемая как сумма основного и дополнительного капитала, по состоянию на 01.07.2019 составила 58 295 149 тыс. рублей (на 01.01.2019 – 41 441 475 тыс. руб.).

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

На 01.07.2019 и 01.01.2019 величина собственных средств (капитала), активов по группам риска и значения обязательных нормативов, зависящих от размера собственных средств (капитала) Банка составляла:

№ п/п	Наименование показателя	тыс. руб.	
		На 01.07.2019	На 01.01.2019
1	Базовый капитал	37 901 926	33 641 474
2	Основной капитал	47 301 926	33 641 474
3	Дополнительный капитал	10 993 223	7 800 001
4	Итого собственные средства (капитал):	58 295 149	41 441 475
5	Активы, классификация по группам риска п.2.3 Инструкции № 180-И:	х	х
6	Активы I (до применения коэффициента взвешивания 0%)	28 613 024	47 264 411
7	Активы II группы	8 757 740	5 171 599
8	Активы III группы	3 565	3 627
9	Активы IV группы	347 410 600	289 710 025
10	Активы V группы	0	0
11	Активы с повышенными коэффициентами риска	120 957 351	62 654 704
12	Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	15 584	15 584
13	Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам	0	0
14	Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	0	0
15	Рыночный риск	0	0
16	Операционный риск	6 938 892	3 931 339
17	Требования к связанным с Банком лицам	-	1 771 771
18	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, %	10.338%	10,228%
19	Норматив достаточности базового капитала Н1.1, %	6.722%	8,303%
20	Норматив достаточности основного капитала Н1.2, %	8.389%	8,303%
21	Норматив долгосрочной ликвидности Н4, %	74.545%	80,549%

22	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6, %	2.360%	5,64%
22	Максимальный размер крупных кредитных рисков Н7, %	0.0%	5,889%

Уполномоченным органом Банка, Комитетом по управлению активами и пассивами при Правлении ПАО «Почта Банк» (Протокол от 05.09.2017 № 17-0027-КУАП) принято решение о включении в расчет нормативов ликвидности Н2, Н3 и Н4 показателей Овм*, Овт* и О* в соответствии с пунктом 4.6 Инструкции № 180-И, начиная с отчетной даты на 09.09.2017. Показатели Овм*, Овт* и О* определяются в пределах 1 процента средней величины минимальных совокупных остатков средств по счетам юридических и физических лиц, сложившихся по результатам суммирования по состоянию на первое число каждого месяца расчетного периода, равного 12 предшествующим дате расчета месяцам.

Выполнение Банком требований к капиталу в отчетном периоде

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.07.2019, рассчитанный в соответствии с методикой Банка России, составил 10,338% (на 01.01.2019 – 10,228%), при минимально допустимом значении 8%. В отчетном периоде Банк не нарушал требований к капиталу, установленных нормативными документами Банка России.

За 1 полугодие 2019 года величина собственных средств (капитала) Банка увеличилась (на 40,67%) в основном за счет увеличения добавочного капитала в связи с включением в добавочный капитал субординированного кредита, привлеченного от акционера Банка ВТБ (ПАО) в сумме 11 600 000 тыс. руб.

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.

*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 июля 2019 года*

9. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

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

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

Результаты работы Банка за 6 месяцев 2019 года и 6 месяцев 2018 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							
	2019	2018	2019	2018	2019	2018		2019	2018	2019	2018		2019	2019	2018	2019	2018
Процентные доходы	11 488	23 122	1 543	2 770	865	2 179	0	0	9 891	0	3 771	0	8	4 356	581	31 922	28 651
Непроцентные доходы	9 178	(975)	489	(599)	2 559	(86)	949	1 351	(848)	6 194	(343)	1 653	47	271	5 548	12 302	13 086
Процентные расходы	(6 233)	0	(861)	0	(355)	0	0	0	(1 909)	(3 689)	(495)	(528)	(1)	(1 126)	(4 406)	(10 980)	(8 623)
Расходы по формированию резервов	(13 902)	(1 817)	(805)	(213)	(831)	(177)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(15 538)	(2 207)

*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01июля 2019 года*

Административно-хозяйственные расходы	(6 058)	(9 105)	(1 734)	(2 799)	(1 984)	(3 121)	(501)	(562)	(1 924)	(1 609)	(3 484)	(5 611)	(640)	0	0	(16 325)	(22 808)
Итого финансовый результат до налога на прибыль	(5 527)	11 224	(1 368)	(841)	254	(1 206)	448	789	5 210	896	(551)	(4 486)	(586)	3 501	1 723	1 381	8 099

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

В составе ссудной задолженности отражены депозиты в Банке России и кредитные требования к связанным с Банком лицам: МБК, размещенный в ВТБ (ПАО), и приравненная к ссудной задолженности ФГУП «Почта России». Доля ссудной задолженности юридических лиц и межбанковских кредитов в общей сумме активов на 01.07.2019 составляла 13,2%, на 01.01.2019 – 12,8%.

Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, за период с 01.01.2019 по 01.07.2019 увеличились с 308 484 млн руб. (93,5% в общей сумме обязательств) до 351 724 млн рублей (92,7%). Указанный рост обусловлен увеличением объемов привлечения денежных средств физических лиц в рамках выполнения принятой Банком стратегии развития пассивных операций, предусматривающей увеличение доли фондирования кредитного портфеля Банка за счет указанных источников.

Обязательства перед кредитными организациями на 01.07.2019 составили 19 413 млн руб. или 5,1% от общей суммы обязательств (на 01.01.2019 - 7 800 млн руб. или 2,4%) и сформированы за счет привлечения субординированных кредитов от Банка ВТБ.

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

Банком не предоставляются крупные ссуды. По состоянию на 01.07.2019 максимальный размер ссуд, выданных физическим лицам, составил 1,7 млн руб., что позволило Банку избежать концентрации кредитного риска в разрезе заемщиков.

Крупный межбанковский кредит выдан Банку ВТБ на общую сумму 54 000 млн. рублей.

Объем привлеченных средств от кредитных организаций на указанную дату составлял 19 413 млн руб. и на 100% представлен субординированными кредитами и процентами по ним, привлеченными от акционера ПАО «Почта Банк» - Банка 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 01.07.2019:

							тыс. руб.
№ п/п	Наименование показателя	Головная организация	Дочерние организации	Зависимые организации	Участие в совместной деятельности	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Операции и сделки							
1	Предоставленные ссуды, в том числе:	0	0	0	0	350 404	350 404
1.1	Просроченная задолженность	0	0	0	0	0	0
2	Резервы на возможные потери по ссудам	0	0	0	0	67 576	67 576
3	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	76	76
4	Сальдо незавершенных расчетов, (А-П)	-42 064	0	0	0	-84 143	-126 207
5	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	1 167 000	0	0	0	1 167 000
6	Требования по процентам	572 256	0	0	0	93	572 349
6.1	в т.ч. просроченные	0	0	0	0	0	0
7	Резервы под прочие активы	1 291	0	0	0	37 144	38 435
8	Обязательства по процентам	13 318	0	0	0	0	13 318
9	Полученные межбанковские кредиты	19 400 000	0	0	0	0	19 400 000
10	Предоставленные межбанковские кредиты	54 000 000	0	0	0	0	54 000 000
11	Средства в кредитных организациях	426 349	0	0	0	129	426 478

*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01июля 2019 года*

12	Средства кредитных организаций	63	0	0	0	0	63
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	33 747	0	0	0	33 747
14	Прочие требования	0	0	0	0	8 624	8 624
15	Прочие обязательства	0	550	0	0	6 803	7 353
16	Выданные гарантии и поручительства	15 584	0	0	0	0	15 584

Доходы и расходы							
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1 390 100	0	0	0	1 218	1 391 318
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0	1 218	1 218
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	713 870	0	0	0	11 042	724 912
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	9 858	9 858
3	Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	-16 236	5 842	0	0	13 594	3 200
4	Комиссионные доходы	66 916	18	0	0	83 725	150 659
5	Комиссионные расходы	8 554	149 665	0	0	27	158 246
6	Доходы от реализации основных средств	0	0	0	0	0	0
7	Расходы, связанные с обеспечением деятельности	757	0	0	0	1 683 536	1 684 293
8	Прочие операционные доходы	0	0	0	0	0	0
9	Другие расходы, относимые к прочим	89	130	0	0	14 044	14 263
10	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	358 598	0	0	0	358 598

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 июля 2019 года**

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

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

2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2 208 05	0	0	0	17 781	2 225 786
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	16 909	16 909
3	Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(1 589)	11 738	0	0	(4 341)	5 808
4	Доходы от операций с иностранной валютой	7 161	19 213	0	0	4 340	30 714
5	Расходы от операций с иностранной валютой	8 750	7 475	0	0	8 681	24 906
6	Доходы от реализации основных средств	0	0	0	0	0	0
7	Расходы, связанные с обеспечением деятельности	340	0	0	0	3 464 848	3 465 188
8	Прочие операционные доходы	0	0	0	0	423	423
9	Другие расходы, относимые к прочим	1 906	0	0	0	39 597	41 503
10	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	62 758	0	0	0	62 758

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

Операции выкупа собственных долевых инструментов у связанных сторон не производилось.

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

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

Суммы остатков, структура доходов и расходов по операциям, проведенным с ключевым управленческим персоналом в отчетном периоде, на 01.07.2019:

тыс. руб.

	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал Банка
1	Операции и сделки (тыс. руб.)	
		На 01.07.2019
1.1.	Ссудная задолженность (до вычета резерва)	5 433
	в т.ч. просроченная	0
	Сформированные резервы под ссудную задолженность	64
1.2.	Средства клиентов	224 409
1.3.	Выданные гарантии, неиспользованные лимиты и кредитные линии по предоставлению денежных средств	2 900
1.4.	Безотзывные обязательства	0
1.5.	Полученные гарантии и поручительства	0
2	Доходы и расходы (тыс. руб.)	

		На 01.07.2019
2.1.	Процентные доходы	42
2.2.	Процентные расходы	7 492
2.3.	Комиссионные доходы	31
2.4.	Комиссионные расходы	0
2.5.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	46

Информация в отношении вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка, в том числе в целом и по каждой из категорий, на отчетную дату 01.07.2019 и на аналогичную дату предыдущего года:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование	На 01.07.2019	На 01.07.2018
1	Вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка, в целом и в том числе по каждой из категорий:	230 663	177 920
2	- краткосрочные вознаграждения работникам;	223 092	177 920
3	- вознаграждения по окончании трудовой деятельности;	0	0
4	- прочие долгосрочные вознаграждения;	7 571	0
5	- выходные пособия;	0	0
6	- выплаты на основе акций	0	0

11. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКАМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

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

12. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕДИНЕНИИ БИЗНЕСОВ

В течение 1 полугодия 2019 года операции по объединению бизнесов Банком не проводились.

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

В течение 2018 года были заключены сделки с Банком ВТБ по приобретению долей в уставном капитале ООО «МультиКарта». На отчетную дату 01.07.2019 доля участия Банка в капитале общества составила 100%. Инвестиция в дочернее общество ООО «МультиКарта» отражена на балансе на отчетную дату 01.07.2019 по стоимости приобретения в общей сумме 1 167 000 тыс. руб., оцененной независимыми оценщиками как справедливая.

Учетной политикой Банка установлен критерий существенности для невключения 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 полугодия 2019 года составила 182,63 руб. (по итогам 1-го полугодия 2018 года – 835,57 руб.). Базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода (1 899 610 тыс. руб.) к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода (10 401 580 шт.).

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

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

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

- промежуточная отчетность кредитных организаций без аудиторского заключения – в течение 30 рабочих дней после наступления отчетной даты;

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

- информация о рисках на ежеквартальной основе – в течение 40 рабочих дней после наступления отчетной даты размещается на сайте кредитной организации в качестве отдельной (самостоятельной) информации в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей»;

- информация об условиях и о сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также об основных характеристиках инструментов капитала - на постоянной основе не позднее следующего дня после внесения изменений в указанную информацию, размещается на сайте кредитной организации в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей" с учетом внесенных изменений.

Президент – Председатель Правления

Заместитель Главного бухгалтера



Руденко Дмитрий Васильевич

Потехин Виталий Васильевич

09.08.2019