

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит

(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Организация кредитования физических лиц в коммерческом банке

Студент

Е.А. Никифоров

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

докт. экон. наук, профессор Д.Л. Савенков

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Тольятти 2021

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: Е.А. Никифоров

Тема работы: «Организация кредитования физических лиц в коммерческом банке»

Научный руководитель: д.э.н., профессор Д.Л. Савенков

Цель исследования – заключается в проведении анализа организации кредитования физических лиц коммерческого банка, для дальнейшего совершенствования.

Объект исследования – АО «Почта Банк».

Предмет исследования – организация кредитования физических лиц в АО «Почта Банк».

Методы исследования – факторный анализ, синтез, прогнозирование, статистическая обработка результатов, дедукция и т.д.

Краткие выводы по бакалаврской работе: с целью совершенствования кредитования физических лиц АО «Почта Банк» рекомендуется применить разработанные мероприятия, оценка которых определила эффективность их применения.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 2.2, 2.3, 3.1 и приложения могут быть использованы специалистами организации, являющейся объектом исследования.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 40 источников и 4 приложений. Общий объем работы, без приложений, 41 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 5, рисунков – 20.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты организации кредитования физических лиц в коммерческом банке	6
1.1 Понятие, сущность и виды кредитования физических лиц в коммерческом банке	6
1.2 Нормативно-правовая база кредитования физических лиц в коммерческом банке	13
1.3 Методы кредитования физических лиц в коммерческом банке	15
2 Анализ кредитования физических лиц в АО «Почта Банк»	18
2.1 Техничко-экономическая характеристика АО «Почта Банк»	18
2.2 Анализ кредитного портфеля АО «Почта Банк»	21
2.3 Анализ организации кредитования физических лиц в АО «Почта Банк»	24
3 Разработка мероприятий по совершенствованию организации кредитования физических лиц в АО «Почта Банк»	29
3.1 Мероприятия по совершенствованию организации кредитования физических лиц в АО «Почта Банк»	29
3.2 Оценка экономической эффективности мероприятия по внедрению нового кредитного продукта в АО «Почта Банк».....	32
Заключение	35
Список используемой литературы	38
Приложение А Бухгалтерский баланс АО «Почта Банк» за 2020 г.....	42
Приложение Б Отчет о финансовых результатах АО «Почта Банк» за 2020 г.	44
Приложение В Бухгалтерский баланс АО «Почта Банк» за 2019г.	46
Приложение Г Отчет о финансовых результатах АО «Почта Банк» за 2019г.	46
Приложение Д Бухгалтерский баланс АО «Почта Банк» за 2018г.....	50
Приложение Е Отчет о финансовых результатах АО «Почта Банк» за 2018г.	52

Введение

Тема исследования является актуальной, так как кредитование физических лиц является одной из самой доходной статьей любого коммерческого банка.

При кредитовании физических лиц любой коммерческий банк сталкивается с такой проблемой, как возникновение кредитных рисков по неуплате обязательных платежей. Поэтому банки заинтересованы в разработке эффективной системы организации кредитования физических лиц, от эффективной организации кредитования физических лиц зависит доход коммерческого банка.

Цель исследования бакалаврской работы заключается в проведении анализа организации кредитования физических лиц коммерческого банка, для дальнейшего совершенствования.

Для достижения поставленной цели необходимо осуществить следующие задачи:

- изучить теоретические аспекты организации кредитования физических лиц в коммерческом банке;
- провести анализ кредитования физических лиц в АО «Почта Банк»;
- разработать мероприятия по совершенствованию организации кредитования физических лиц в АО «Почта Банк».

Объектом исследования выступает коммерческий банк АО «Почта Банк».

Предметом исследования выступает организация кредитования физических лиц в АО «Почта Банк».

Бакалаврская работа состоит из введения, трех глав, списка используемой литературы и приложений.

В первом разделе изучены теоретические аспекты организации кредитования физических лиц в коммерческом банке, а именно понятие,

сущность, виды, методы и нормативно-правовая база кредитования физических лиц в коммерческом банке.

Во втором разделе проведен анализ технико-экономической характеристики, кредитного портфеля и организации кредитования физических лиц в АО «Почта Банк».

В третьем разделе разработаны мероприятия по совершенствованию организации кредитования физических лиц в АО «Почта Банк», проведена оценка экономической эффективности разработанных мероприятий.

Теоретической базой исследования при написании отчета по преддипломной практике послужили работы отечественных и зарубежных ученых, а также данные нормативно-правовых источников, печатных изданиях и поисковой системе Интернет в области темы исследования качества активов.

В качестве методов исследования использованы синтез, статистическая обработка данных, дедукция, факторный анализ и прогнозирование данных.

Практическая значимость заключается в использовании АО «Почта Банк» разработанных мероприятий с целью совершенствования организации кредитования физических лиц в прогнозном периоде.

1 Теоретические аспекты организации кредитования физических лиц в коммерческом банке

1.1 Понятие, сущность и виды кредитования физических лиц в коммерческом банке

Отечественные ученые и авторы в области исследования дают следующие определение понятию «кредит». Так, по мнению А.А. Алмурзиной: «Кредит - предоставление банком или кредитной организацией денег заемщику в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором, по которому заемщик обязан возвратить полученную сумму и уплатить проценты по ней» [2; с. 39].

В.В. Ковалев толкует: «Кредит – это экономические отношения, при которых одна сторона получает от другой денежные средства, товары или вещи, не запрещенные соответствующим законодательством к передаче, и обещает предоставить возмещение (оплату) или вернуть ресурсы в будущем» [11; с. 61].

Е.В. Лихачев утверждает: «Кредит - это ссуда, предоставленная кредитором (в данном случае банком) заемщику под определенные проценты за пользование деньгами. Кредиты выдаются физическим и юридическим лицам» [12; с. 137].

Рассматривая мнения ученых и авторов можно прийти к выводу, что на экономическом рынке в России процедура кредитования представляет собой передачу денежных средств от кредитора заемщику на условиях, оговоренных в кредитном договоре.

Коммерческие банки в России выдают кредиты как юридическим, так и физическим лицам. Физическим лицам, как правило, кредиты выдаются на потребительские нужды, такие как покупка недвижимости, автомобиля, бытовой техники и другие нужды. Кредит, выдаваемый физическим лицам, в коммерческом банке называют потребительский кредит.

«Кредитование физических лиц в коммерческом банке осуществляется на основании утвержденных принципов, представленных на рисунке 1.

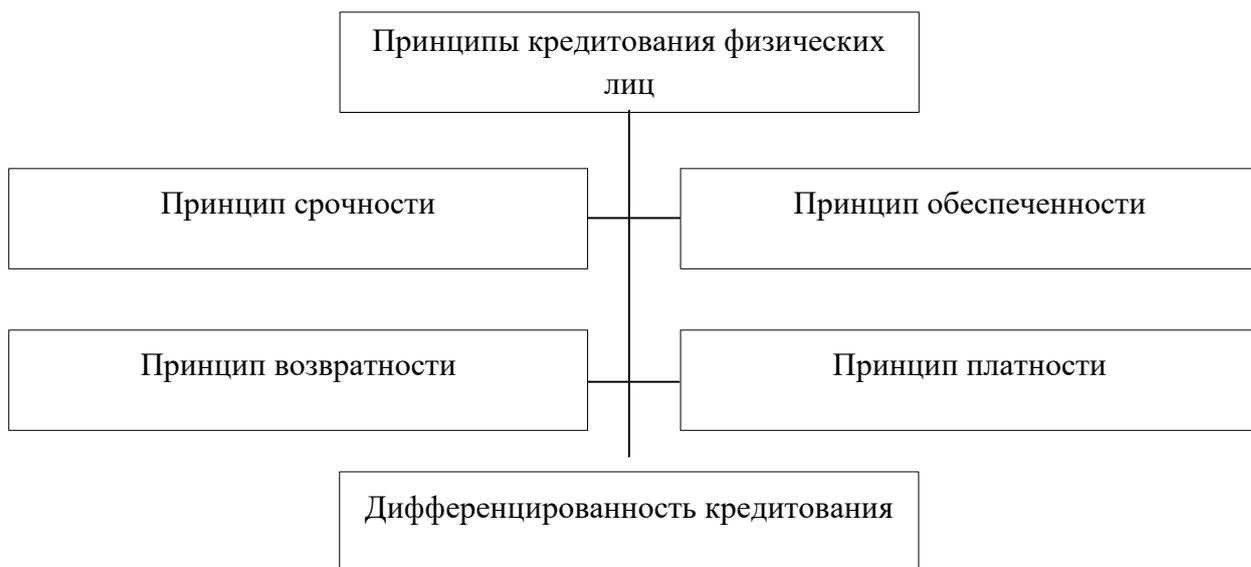


Рисунок 1 – Принципы кредитования физических лиц в коммерческом банке» [5, с. 91].

Выделяют пять принципов кредитования физических лиц. Первым принципом кредитования физических лиц является принцип срочности, который представляет собой возврат кредита в точно оговоренное время. При кредитовании физических лиц в кредитном договоре написан конечный период выплаты по ссуде, который является максимальным сроком выплат по кредиту.

Следующим принципом кредитования физических лиц является принцип возвратности, который представляет собой возврат выданной суммы по кредиту с учетом процентных начислений без образования просрочек по платежам.

Принцип обеспеченности при кредитовании физических лиц представляет собой гарантию возврата по кредиту в виде договора поручительства или договора гарантии возврата.

Принцип платности при кредитовании физических лиц заключается в том, что каждый заемщик должен заплатить за пользование кредитом

проценты, оговоренные в кредитном договоре. За счет соблюдения принципа платности кредитная организация получает дополнительный доход на увеличение фонда кредитования и погашения трат.

Принцип дифференцированности кредитования представляет собой оценку кредитоспособности заемщика, что придает банку уверенность в способности заемщика вернуть выданную ссуду в оговоренный срок без просрочки платежа.

При принятии решения о выдаче кредита между коммерческим банком и физическим лицом заключается кредитный договор, в котором оговариваются все условия кредитования, такие как сумма кредита, срок и способ погашения, проценты по кредитованию и другие условия.

Согласно Гражданскому Кодексу Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ «Основанием для возникновения кредитных отношений и основанием для выдачи кредита служит кредитный договор. Содержание кредитного договора и его форма должны соответствовать определенным нормам» [4].

В соответствии со статьей 820 Гражданского Кодекса Российской Федерации: «Кредитный договор должен быть совершен в письменной форме, при этом не имеет значение размер кредита. Кредитный договор составляется в двух экземплярах и в общем случае (если договором не предусмотрено иное) вступает в силу со дня подписания его обеими сторонами» [4].

«Рассматривая понятие и сущность кредитования физических лиц в коммерческом банке можно прийти к выводу, что кредитование представляет собой передачу денежных средств от кредитора заемщику на условиях, оговоренных в кредитном договоре» [12; с. 113]. При кредитовании физических лиц коммерческие банки придерживаются принципам срочности, возвратности, обеспеченности, платности и дифференцированности кредитования. На сегодняшний день на экономическом рынке в России существует множество видов кредитов, выдаваемых коммерческими банками

физическим лицам [21, с. 44]. В коммерческом банке кредиты классифицируются в зависимости от признаков, которые представлены на рисунке 2.



Рисунок 2 – Классификация кредитов в зависимости от признаков

В зависимости от срока предоставления кредиты в коммерческом банке, выдаваемые физическим лицам подразделяются на краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные кредиты и онкольный кредит, представлены на рисунке 3.

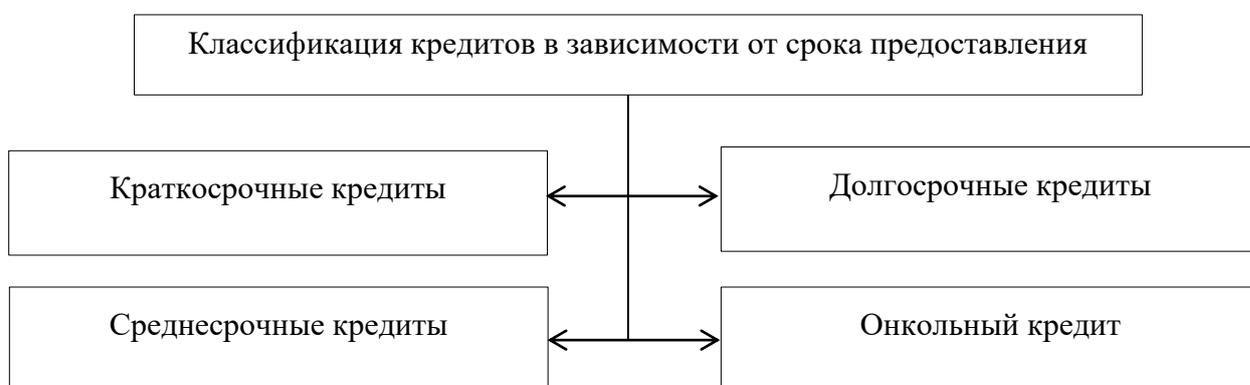


Рисунок 3 – Классификация кредитов в зависимости от срока предоставления

Краткосрочным кредитом признается кредит, выданный коммерческим банком физическому лицу на срок не более полу года. Как правило, такой вид кредитования имеет широкое распространение в сфере торговли и предоставления услуг.

Среднесрочным кредитом признается кредит, выданный коммерческим банком физическому лицу на срок от полу года до года. Как правило, такой вид кредитования имеет широкое распространение в сфере аграрного бизнеса.

Долгосрочным кредитом признается кредит, выданный коммерческим банком физическому лицу на срок более года. Как правило, такой вид кредитования имеет широкое распространение в сфере технического обеспечения и строительства.

Онкольным кредитом признается кредит, выданный коммерческим банком физическому лицу на неоговоренный период при условии погашения по первому требованию кредитора. Как правило, такой вид кредитования имеет широкое распространение в сфере ценных бумаг.

В зависимости от наличия обеспечения кредиты в коммерческом банке, выдаваемые физическим лицам подразделяются на обеспеченные, гарантированные, доверительные кредиты и кредиты с другим обеспечением, представлены на рисунке 4 [21, с. 61].



Рисунок 4 – Классификация кредитов в зависимости от обеспечения

Обеспеченным кредитом признается кредит, выданный коммерческим банком физическому лицу под залог имущества, находящегося в собственности у заемщика, как правило, под залог недвижимости.

Гарантированным кредитом признается кредит, выданный коммерческим банком физическому лицу на условии предоставленной гарантии третьим лицом.

Доверительным кредитом признается кредит, выданный коммерческим банком только проверенному физическому лицу. А также существуют кредиты с другим видом обеспечения.

В зависимости от целевого назначения кредиты в коммерческом банке, выдаваемые физическим лицам подразделяются на вексельные, платежные и производственные кредиты, представлены на рисунке 5 [21, с. 73].

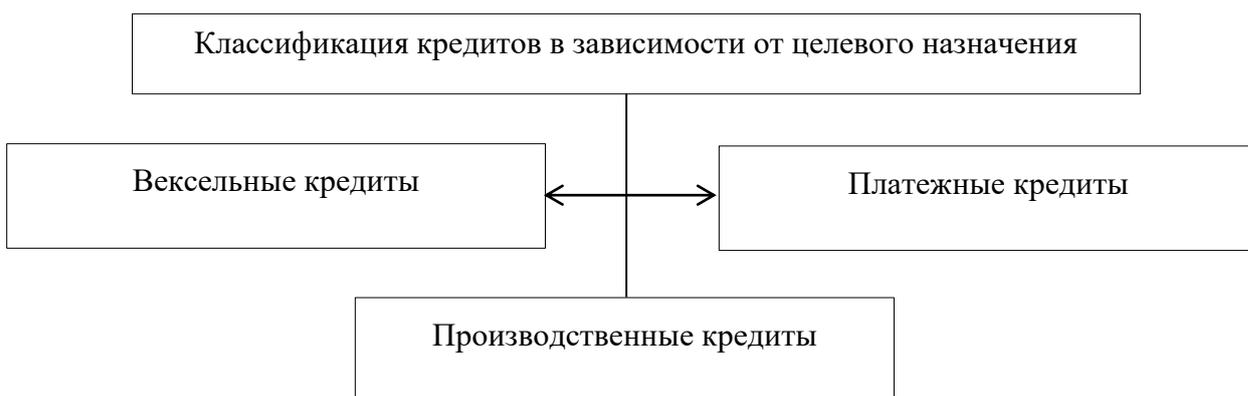


Рисунок 5 – Классификация кредитов в зависимости от целевого назначения

Вексельным кредитом признается кредит, выданный коммерческим банком физическому лицу, занимающемуся хозяйственной деятельностью.

Платежным кредитом признается кредит, выданный коммерческим банком физическому лицу на временные нужды.

Производственным кредитом признается кредит, выданный коммерческим банком физическому лицу на развитие производства.

В зависимости от срока погашения кредиты в коммерческом банке, выдаваемые физическим лицам подразделяются на досрочные кредиты, с

регрессией платежа, предоставляемые одновременно или в рассрочку, представлены на рисунке 6.



Рисунок 6 – Классификация кредитов в зависимости от срока погашения

В зависимости от процентной ставки кредиты в коммерческом банке, выдаваемые физическим лицам подразделяются на кредиты с плавающей или фиксированной процентной ставкой, представлены на рисунке 7.



Рисунок 7 – Классификация кредитов в зависимости от процентной ставки

В зависимости от вида валюты кредиты в коммерческом банке, выдаваемые физическим лицам подразделяются на кредиты, выдаваемые в национальной валюте или кредиты, выдаваемые в иностранной валюте.

В зависимости от потребностей заемщиков кредиты в коммерческом банке, выдаваемые физическим лицам подразделяются на контокоррентные, ломбардные, ипотечные, платежные и револьверные кредиты [21, с. 93].

Следовательно, рассматривая понятие, сущность и виды кредитования физических лиц в коммерческом банке можно прийти к выводу, что

кредитование представляет собой выдачу денежных средств банком заемщику на условия оговоренных кредитным договором.

При кредитовании физических лиц коммерческие банки придерживаются принципы кредитования. Кредиты коммерческого банка классифицируется в зависимости от признаков, таких как срока предоставления, наличия обеспечения, целевого назначения, срока погашения, вида валюты и потребности заемщика.

1.2 Нормативно-правовая база кредитования физических лиц в коммерческом банке

«Кредитование физических лиц в коммерческом банке осуществляется на основании нормативно-правовых документов, основным из которых является Гражданский Кодекс Российской Федерации (далее по тексту ГК РФ)» [4].

В соответствии с главой 42 ГК РФ: «По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее» [4].

Согласно статье 689 ГК РФ: «По договору безвозмездного пользования (договору ссуды) одна сторона (ссудодатель) обязуется передать или передает вещь в безвозмездное временное пользование другой стороне (ссудополучателю), а последняя обязуется вернуть ту же вещь в том состоянии, в каком она ее получила, с учетом нормального износа или в состоянии, обусловленном договором» [4].

Согласно статье 807 ГК РФ: «По договору займа одна сторона (заимодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется

возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества» [4].

Согласно статье 329 ГК РФ: «исполнение обязательств должниками может обеспечиваться неустойкой, залогом, удержанием имущества должника, гарантией, задатком и другими способами, предусмотренными законом или договором» [4].

Следовательно, в качестве кредитора выступают коммерческие банки, а предметом займа являются денежные средства. Кредит представляет собой движение денежных средств от кредитора к заемщику и служит для коммерческого банка весомой величиной приращения капитала в целом. Кредитные отношения между коммерческим банком и заемщиком оформляются договором только в письменной форме, денежные средства перечисляются только безналичным расчетом.

Все требования, предъявляемые к кредитованию физических лиц, определяются законодательством Российской Федерации. Кредитные организации действуют на основании выданной лицензии Банком России.

Следующими важными документами, регулирующим кредитование физических лиц в коммерческом банке являются:

- Закон Российской Федерации № 395-1 от 2.12.1990 г. «О банках и банковской деятельности» [8];
- Инструкция Банка России № 110-И от 16.10.2004 г. «Об обязательных нормативах банка» [9];
- Положение Банка России № 54-П от 31.08.1998 г. «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» [19];
- Положение Банка России № 254-П от 26.03.2004 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней ссудной задолженности» [20].

Следовательно, рассматривая нормативно-правовую базу кредитования физических лиц в коммерческом банке можно прийти к выводу, что

основным документом, регулирующим процесс кредитования, является ГК РФ, а также кредитование физических лиц в коммерческом банке осуществляется на основании закона, инструкций и положений. Все требования, предъявляемые к кредитованию физических лиц, определяются законодательством Российской Федерации. Кредитные организации действуют на основании выданной лицензии Банком России.

1.3 Методы кредитования физических лиц в коммерческом банке

«В коммерческих банках в России кредитование физических лиц осуществляются путем применения различных методов. Кредитование физических лиц в коммерческом банке может быть, как разовое, путем выдачи кредита на основании условий, предусмотренных кредитным договором, а также может быть предусмотрена кредитная линия» [17, с. 106].

«Кредитная линия представляет собой соглашение между коммерческим банком и заемщиком на определенный лимит выдачи одного или несколько кредитов в течение оговоренного срока. Распространенным сроком открытия кредитной линии считается двенадцать месяцев» [29, с. 88].

На сегодняшний день существует три распространенных вида открытия кредитной линии в коммерческом банке, представлены на рисунке 8.

Возобновляемая кредитная линия в коммерческом банке представляют собой выдачу новых кредитов заемщику в случае погашения или частичного погашения существующих обязательств.

Овердрафт представляет собой краткосрочный кредит, выдаваемый сверх суммы имеющихся средств на счете заемщика.

Синдицированное кредитование представляет собой выдачу кредитов разными кредитными учреждениями физическому лицу путем распределения между всеми участниками кредитных рисков.

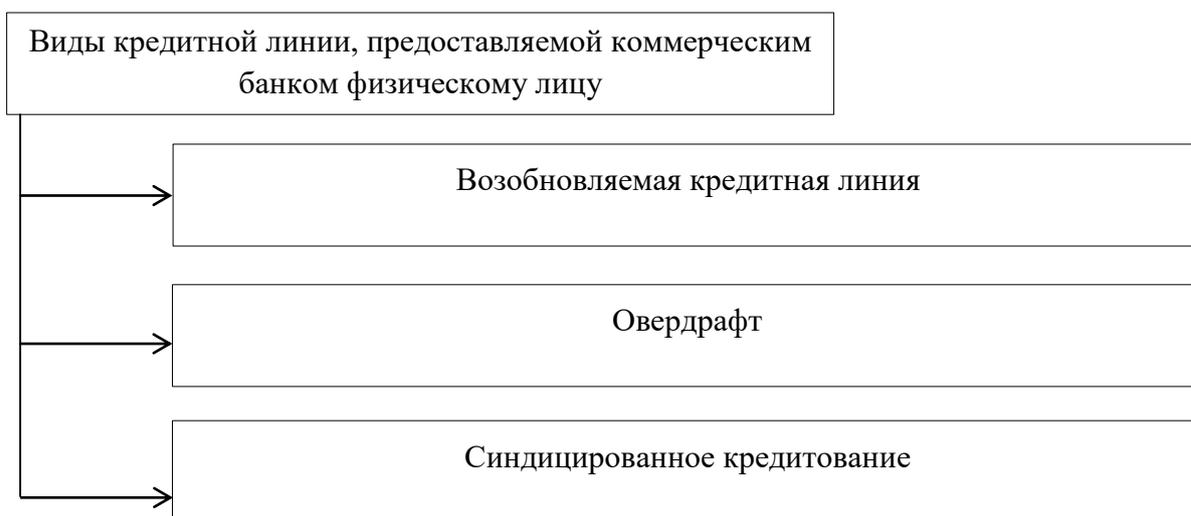


Рисунок 8 – Виды кредитной линии, предоставляемой коммерческим банком физическому лицу

Коммерческий банк вправе расторгнуть возникшие отношения с физическим лицом кредитной линии в случае ухудшения финансового состояния и платежеспособности заемщика [24; с. 92]. Коммерческий банк выдает кредиты физическим лицам в виде дифференцированных и аннуитетных платежей. Формула расчета дифференцированного платежа:

$$ДП = \frac{ПК_{пс}}{Пк}; \quad (1)$$

где ДП – дифференцированный платеж по кредиту;

ПК_{пс} – первоначальная сумма выдаваемого потребительского кредита физическому лицу коммерческим банком;

Пк – количество периодов кредитования.

Формула расчета ежемесячных процентов по выданному кредиту физическому лицу коммерческим банком осуществляется с помощью двух формул в зависимости от периода:

$$Пеж = К_{кп} \times \frac{\Gamma\%}{12}; \quad (2)$$

где Пеж – начисленные ежемесячные проценты по выданному кредиту
физическому лицу коммерческим банком;

Ккп – сумма кредита на конец периода кредитования;

Г% - годовая процентная ставка по кредитованию.

12 – 12 месяцев в году.

$$\text{Пеж} = \text{Ккп} \times \text{Г\%} \times \frac{\text{Мчд}}{365}; \quad (3)$$

где Мчд – количество дней в расчетном месяце;

365 – 365 дней в году.

Формула расчета аннуитетного платежа по кредиту, выданному
физическому лицу коммерческим банком:

$$\text{Апл} = \text{ПКпс} \times \frac{\text{П\%}}{1 - (1 + \text{П\%})^{-n}}; \quad (4)$$

где Апл – размер аннуитетного платежа по кредиту;

ПКпс – первоначальная сумма выдаваемого потребительского
кредита физическому лицу коммерческим банком;

П% - за период кредитования размер процентной ставки;

Сравнивая между собой дифференцированный платеж и аннуитетный
платеж по кредиту, предоставленному физическому лицу коммерческим
банком можно прийти к выводу, что наиболее доступным для заемщика
является аннуитетный платеж, так как выплаты по кредитованию
распределяются пропорционально всему сроку кредитования.

Следовательно, рассматривая методы кредитования физических лиц в
коммерческом банке можно прийти к выводу, что наиболее популярными
методами кредитования физических лиц коммерческими банками являются
открытие кредитной линии.

2 Анализ кредитования физических лиц в АО «Почта Банк»

2.1 Технико-экономическая характеристика АО «Почта Банк»

Акционерное общество «Почта Банк», сокращенное наименование далее по тексту АО «Почта Банк» является одним из крупнейших коммерческих банков в России. Юридический адрес: 107061, г. Москва, площадь Преображенская, д. 8.

На рисунке 9 представлена линейная структура управления АО «Почта Банк», высшим органом управления которого является общее собрание акционеров.



Рисунок 9 – Структура управления ПАО Сбербанк

Основные виды деятельности АО «Почта Банк»:

– размещение и привлечение денежных средств юридических и физических лиц;

- осуществление денежных переводов и кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- кредитование юридических и физических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты, инкассация векселей, денежных средств и другие операции.

В таблице 1 представлены основные экономические показатели АО «Почта Банк» за исследуемый период (Приложения А-Г).

Таблица 1 - Основные экономические показатели АО «Почта Банк» за 2018-2020гг. в млн. р.

Наименование показателя	2018г.	2019г.	2020г.	Абс. изм. 2020-2018	Отн. изм. 2020/2018
Активы	367794	469019	479501	111707	130,37
Обязательства	330029	424250	419211	89182	127,02
Источники собственных средств	37765	15689	21310	-16455	56,43
Процентные доходы	59725	68195	69655	9930	116,63
Процентные расходы	16671	23587	20591	3920	123,51
Чистые процентные доходы	43054	44608	49064	6010	113,96
Комиссионные доходы	32927	34224	36534	3607	110,95
Комиссионные расходы	4263	6086	5105	842	119,75
Финансовый результат	8075	5806	5621	-2454	69,61

За исследуемый период возросли активы коммерческого банка на 30,37% и обязательства на 27,02, источники собственных средств сократились на 43,57%, динамика на рисунке 10.

Снижение показателя собственных источников финансирования за исследуемый период свидетельствует об ухудшении финансовой деятельности АО «Почта Банк».

За 2018-2020гг. возросли процентные доходы и расходы на 16,63% и 23,51%, в результате изменения чистые процентные доходы увеличились на 13,96%.

В АО «Почта Банк» комиссионные доходы и расходы за исследуемый период увеличились на 10,95% и 19,75%.

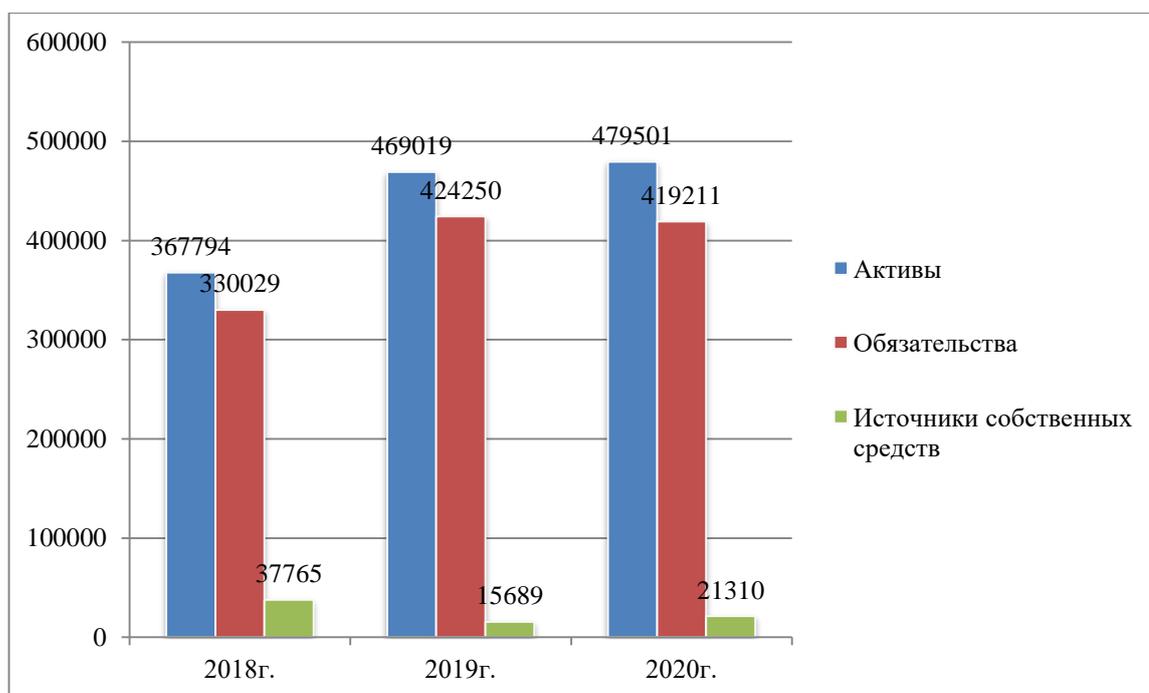


Рисунок 10 – Динамика экономических показателей АО «Почта Банк» за 2018-2020гг. в млн.р.

За 2018-2020гг. финансовый результат коммерческого банка снизился на 30,31%, динамика на рисунке 11.

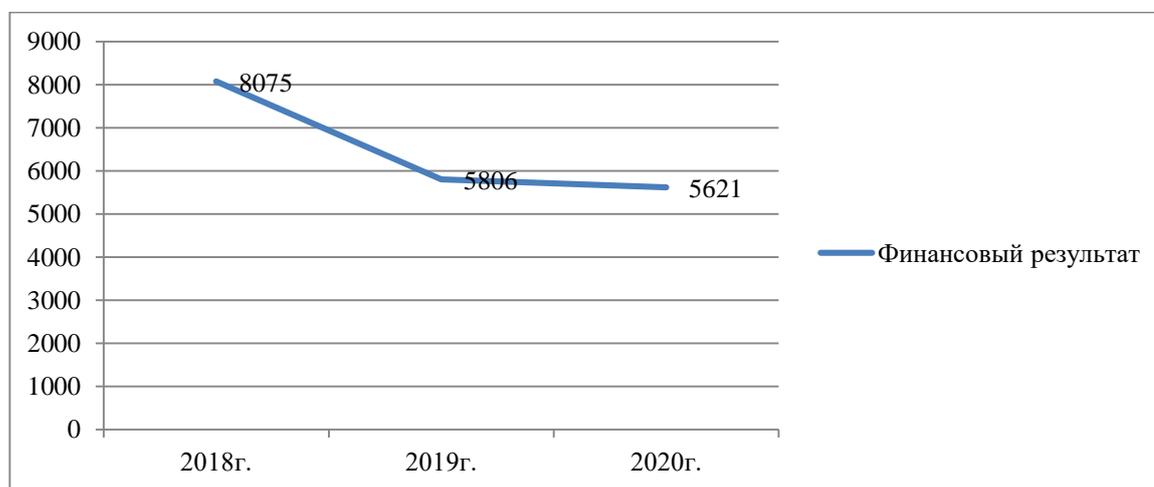


Рисунок 11 – Динамика финансового результата АО «Почта Банк» за 2018-2020гг. в млн.р.

Снижение показателя финансового результата за исследуемый период свидетельствует об ухудшении финансовой деятельности АО «Почта Банк».

2.2 Анализ кредитного портфеля АО «Почта Банк»

Кредитный портфель АО «Почта Банк» за исследуемый период состоит из межбанковских кредитов, кредитов, выдаваемых физическим и юридическим лицам, анализ представлен в таблице 2.

Таблица 2 – Анализ кредитного портфеля АО «Почта Банк» за 2018-2020гг. в млн. р.

Наименование показателя	2018г.	2019г.	2020г.	Абс. изм. 2020-2018	Отн. изм. 2020/2018
Межбанковское кредитование	47007	7	15000	-32007	31,91
Кредитование физических лиц	304493	411019	449996	145503	147,79
Кредитование юридических лиц	223	402	622	399	278,92
Итого кредитный портфель	351723	473421	485618	133895	138,07

Наибольшую долю в структуре кредитного портфеля АО «Почта Банк» за 2018-2020гг. составило кредитование физических лиц, которое возросло на 47,79%, динамика на рисунке 12.

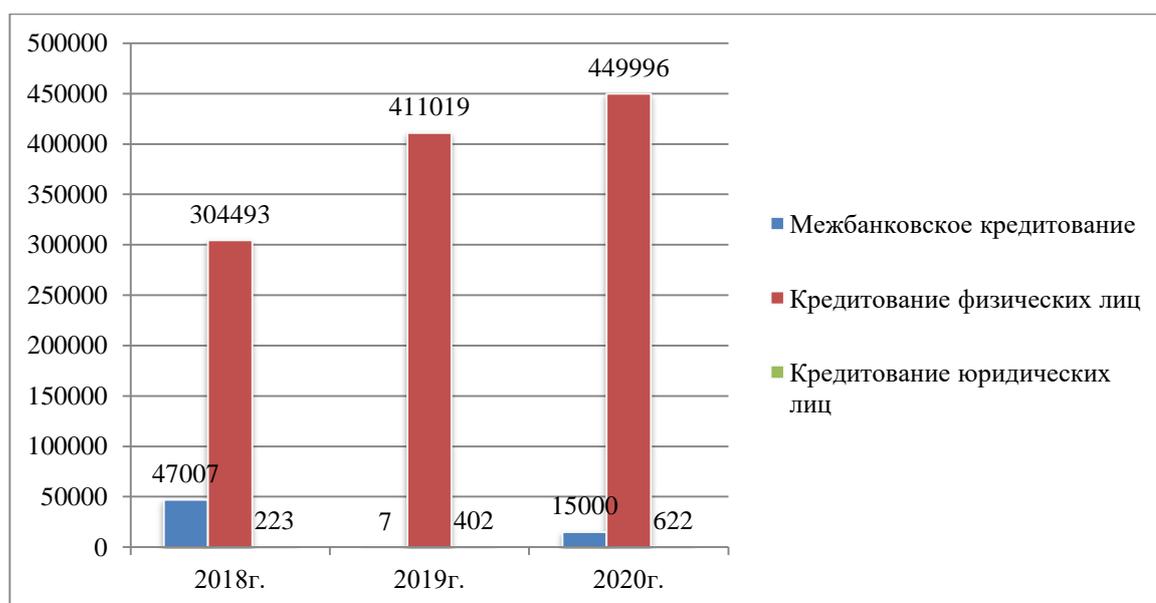


Рисунок 12 – Динамика показателей кредитного портфеля АО «Почта Банк» за 2018-2020гг. в млн.р.

Межбанковское кредитование за 2018-2020гг. в АО «Почта Банк» сократилось на 68,09 %, при том, как возросло кредитование юридических лиц на 178,92 %.

В результате кредитный портфель коммерческого банка за исследуемый период увеличился на 38,07%, динамика на рисунке 13.

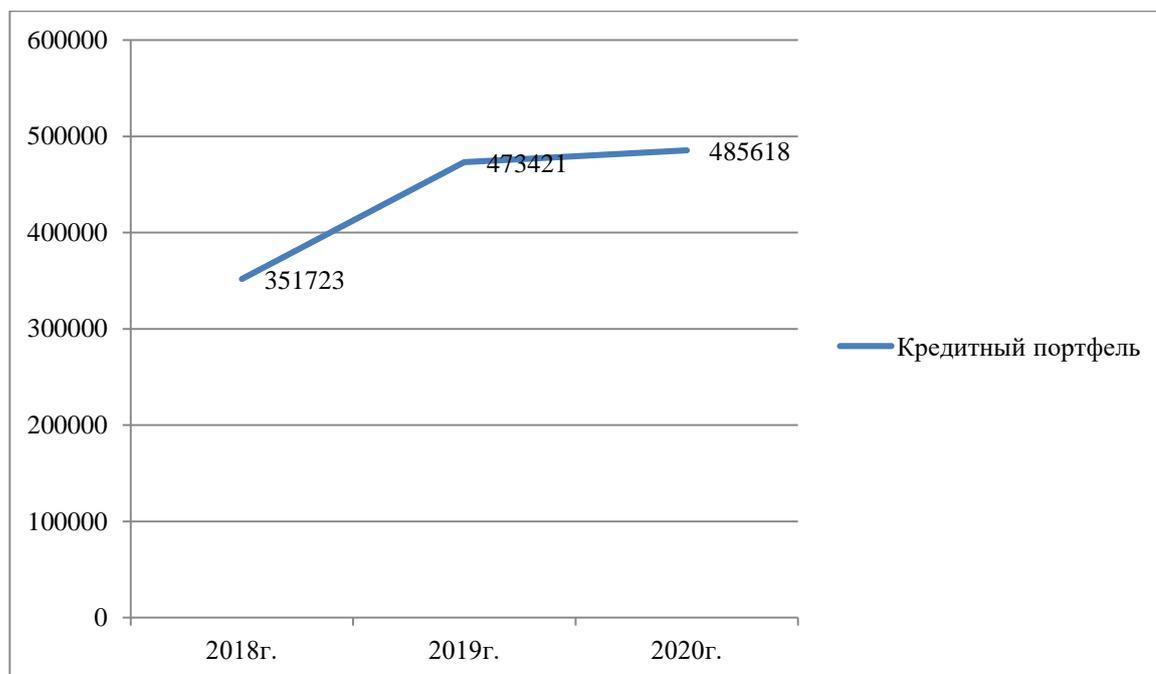


Рисунок 13 – Динамика кредитного портфеля АО «Почта Банк» за 2018-2020гг. в млн.р.

В АО «Почта Банк» установлены следующие категории качества кредитного портфеля:

- I категория – коэффициент кредитного риска составляет 0 %;
- II категория – коэффициент кредитного риска составляет 20 %;
- III категория – коэффициент кредитного риска составляет 50 %;
- IV категория – коэффициент кредитного риска составляет 100 %;
- V категория – коэффициент кредитного риска составляет 150 %.

Анализ качества кредитного портфеля физических лиц представлен в таблице 3.

Таблица 3 – Анализ качества кредитного портфеля физических лиц АО «Почта Банк» за 2018-2020гг. в млн. р.

Наименование показателя	2018г.	2019г.	2020г.	Абс. изм. 2020-2018	Отн. изм. 2020/2018
II категория	226140	285878	279249	53109	123,49
III категория	53901	90209	123277	69376	228,71
IV категория	3487	5292	6903	3416	197,96
V категория	20964	29640	40567	19603	193,51
Итого	304493	411019	449996	145503	147,79

В АО «Почта Банк» за исследуемый период возросли коэффициенты кредитного риска, а именно II категория – на 23,49 %; III категория – на 128,71 %; IV категория – на 97,96 % и V категория на 93,51 %, динамика на рисунке 14.

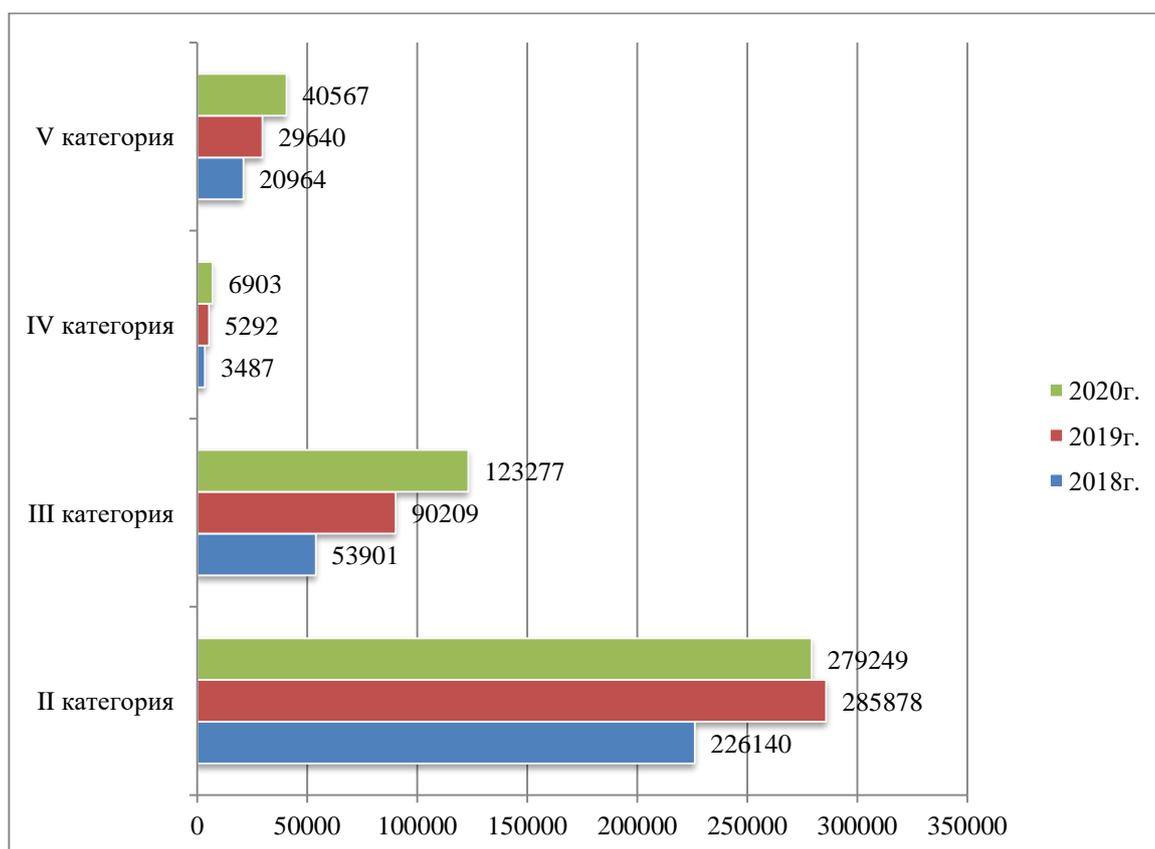


Рисунок 14 – Динамика качества кредитного портфеля физических лиц АО «Почта Банк» за 2018-2020гг. в млн.р.

Рост коэффициентов кредитного риска свидетельствует о снижении качества кредитного портфеля физических лиц АО «Почта Банк».

2.3 Анализ организации кредитования физических лиц в АО «Почта Банк»

При принятии решения по кредитованию физического лица АО «Почта Банк» проводит анализ сведений по клиенту, а именно детально изучаются доходы по заработной плате, сбережений и другие доходы, учитывается выплата алиментов, ежемесячные выплаты по ранее предоставленным займам и рассрочкам, коммунальные платежи и другие ежемесячные выплаты потенциального заемщика.

Процедура кредитования физического лица в АО «Почта Банк»:

– Подача заявления физическим лицом на получение кредита путем использования официального сайта через личный кабинет АО «Почта Банк» или же телефонным звонком на горячую линию банка или же личным присутствием в любом филиале банка.

– Если заявление от клиента получено путем телефонного звонка или присутствием в филиале, то клиент дополнительно получает подробную консультацию менеджера по обслуживанию банка.

– Далее проводится процедура подготовки необходимой документации: заявление-анкета, кредитный договор, прикрепление к определенному офису АО «Почта Банк».

– Затем АО «Почта Банк» принимает положительное или отрицательное решение по кредитованию

– В случае принятия положительного решения между АО «Почта Банк» и клиентом заключается кредитный договор.

– Кредитные денежные средства поступают на счет клиента.

В таблице 4 проведен анализ структуры кредитного портфеля физических лиц АО «Почта Банк» за исследуемый период.

Таблица 4 – Анализ структуры кредитного портфеля физических лиц АО «Почта Банк» за 2018-2020гг. в млн. р.

Наименование показателя	2018г.	2019г.	2020г.	Абс. изм. 2020-2018	Отн. изм. 2020/2018
Потребительское кредитование	254207	344922	380492	126285	149,68
Покупки в кредит	36351	45713	47607	11256	130,96
Кредитные карты	13935	20384	21896	7961	157,13
Итого кредитование физических лиц	304493	411019	449996	145503	147,79
Резервы на возможные потери	29498	40674	51460	21962	174,45
Оценочный резерв	0	8055	12162	12162	0,00
Итого чистая ссудная задолженность	274995	362290	386373	111378	140,50

Наибольшую долю в структуре кредитного портфеля физических лиц АО «Почта Банк» составили за 2018-2020гг., которые возросли на 49,68%.

За исследуемый период увеличились покупки в кредит и выдача кредитных карт физическим лицам коммерческого банка на 30,96% и 57,13%, динамика на рисунке 15.

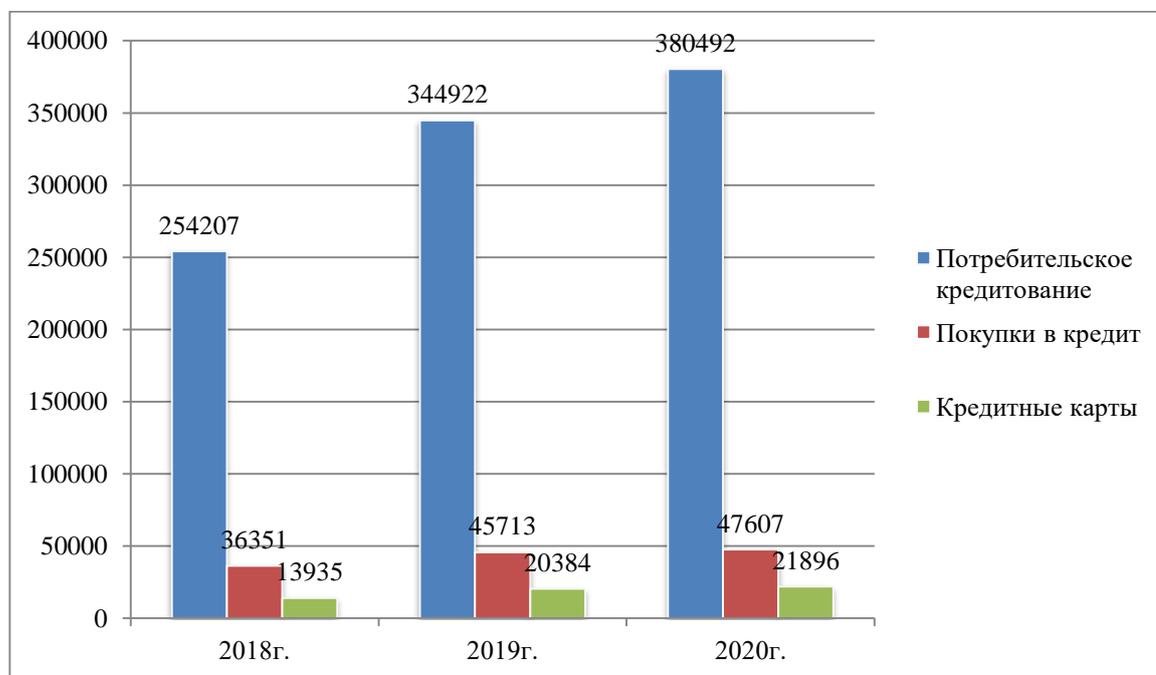


Рисунок 15 – Динамика структуры кредитного портфеля физических лиц АО «Почта Банк» за 2018-2020гг. в млн.р.

За счет увеличения кредитования физических лиц в АО «Почта Банк» за 2018-2020гг. возросла сумма резервов на возможные потери на 74,75 %, увеличился оценочный резерв. В результате чистая ссудная задолженность коммерческого банка возросла на 40,5 %, динамика на рисунке 16.

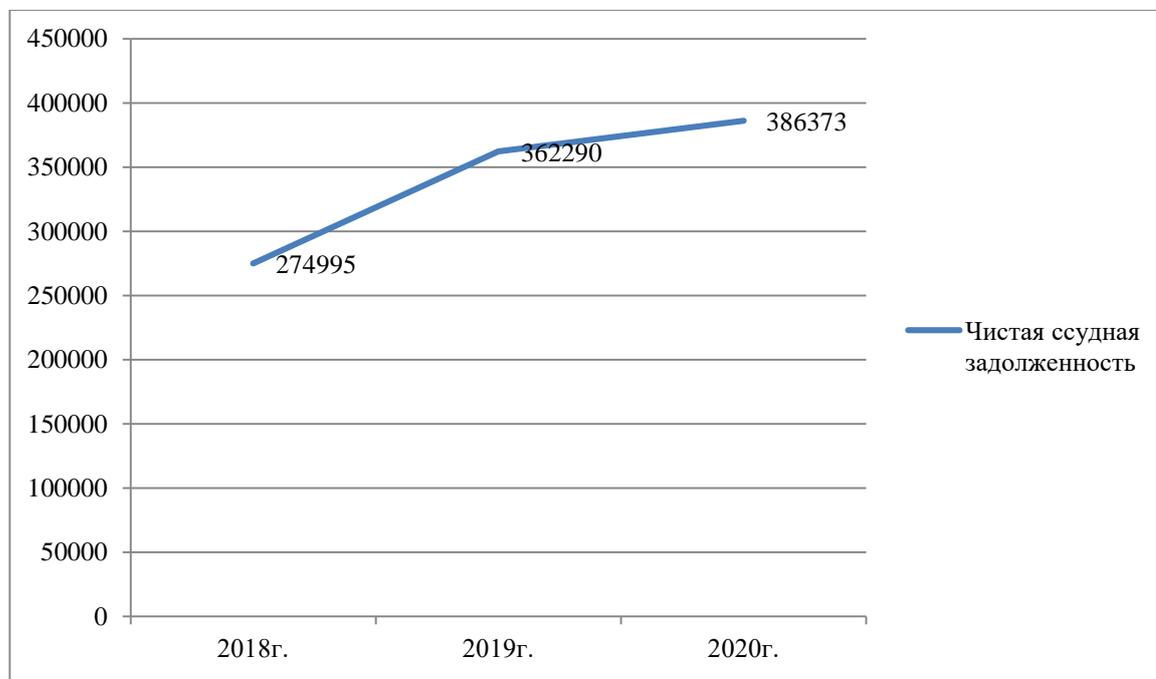


Рисунок 16 – Динамика чистой ссудной задолженности физических лиц АО «Почта Банк» за 2018-2020гг. в млн.р.

Кредиты физических лиц в АО «Почта Банк» классифицируются по срокам погашения, анализ представлен в таблице 5.

Таблица 5 – Анализ кредитов физических лиц АО «Почта Банк» по срокам погашения за 2018-2020гг. в млн. р.

Наименование показателя	2018г.	2019г.	2020г.	Абс. изм. 2020-2018	Отн. изм. 2020/2018
Задолженность до 30 дней	2740	4599	8209	5469	299,60
Задолженность 31-90 дней	1804	2655	3007	1203	166,69
Задолженность 91-180 дней	5161	7972	7959	2798	154,21
Задолженность 181-270 дней	8611	11889	10976	2365	127,46

Продолжение таблицы 5

Наименование показателя	2018г.	2019г.	2020г.	Абс. изм. 2020-2018	Отн. изм. 2020/2018
Задолженность от 271 дней до 1 года	13507	16004	14608	1101	108,15
Задолженность свыше 1 года	253152	341586	369283	116131	145,87
Просроченная задолженность	19517	26315	35954	16437	184,22
Итого ссудная задолженность	304493	411019	449996	145503	147,79

Динамика ссудной задолженности физических лиц по срокам погашения на рисунке 17.

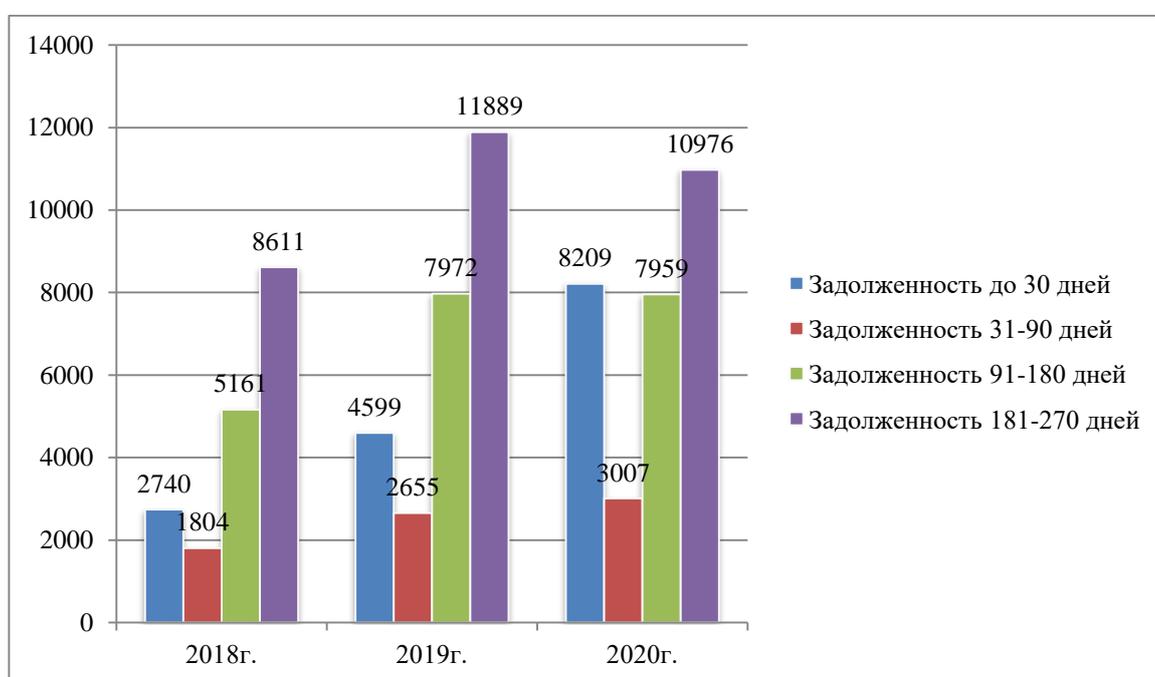


Рисунок 17 – Динамика ссудной задолженности физических лиц по срокам погашения АО «Почта Банк» за 2018-2020гг. в млн.р.

За 2018-2020гг. возросли показатели задолженности по кредитованию физических лиц АО «Почта Банк», а именно:

- задолженность до 30 дней на 199,6 %;
- задолженность от 31 до 90 дней на 66,69 %;
- задолженность от 91 до 180 дней на 54,21 %;

- задолженность от 181 до 270 дней на 27,46 %;
- задолженность от 271 дней до 1 года на 8,15;
- задолженность свыше 1 года на 45,87 %;
- просроченная задолженность на 84,22 %.

Динамика ссудной задолженности физических лиц по срокам погашения на рисунке 18.

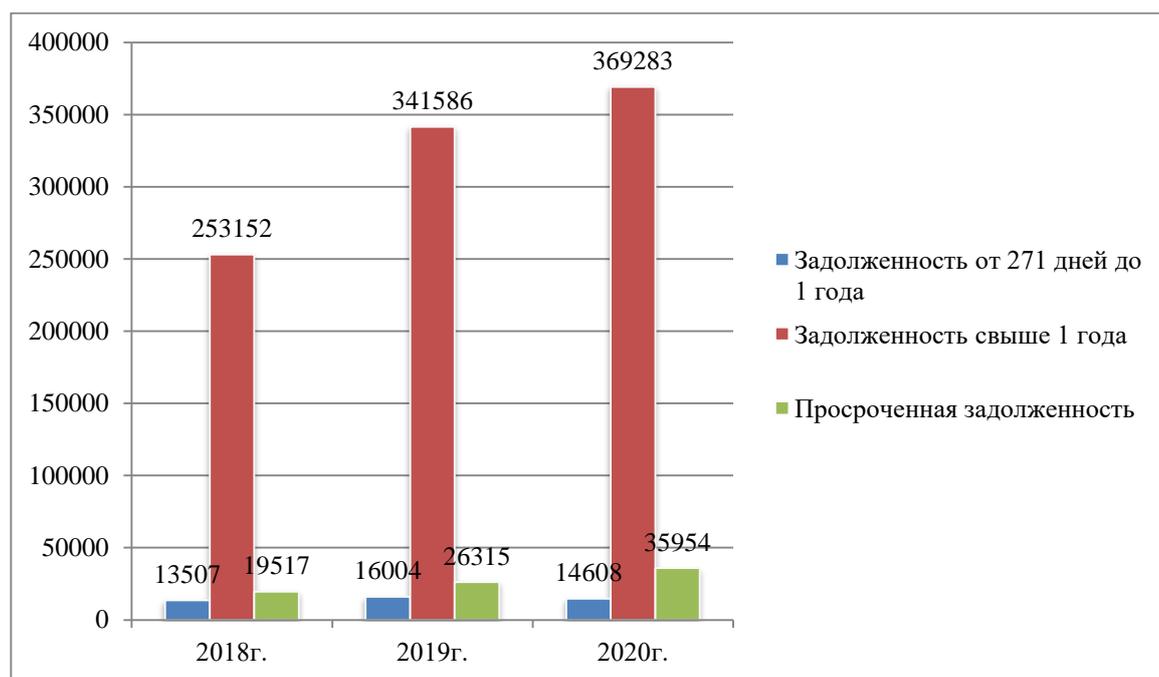


Рисунок 18 – Динамика ссудной задолженности физических лиц по срокам погашения АО «Почта Банк» за 2018-2020гг. в млн.р.

Рост ссудной задолженности физических лиц по срокам погашения в АО «Почта Банк» свидетельствует об ухудшении финансовой деятельности. Коммерческому банку рекомендуется разработать мероприятия по совершенствованию организации кредитования физических лиц.

3 Разработка мероприятий по совершенствованию организации кредитования физических лиц в АО «Почта Банк»

3.1 Мероприятия по совершенствованию организации кредитования физических лиц в АО «Почта Банк»

Кредитование физических лиц является наиболее доходной статьей в деятельности АО «Почта Банк». Ежегодно коммерческий банк стремится ужесточить требования по кредитованию физических лиц с целью снижения риска по невозврату ссудной задолженности. Рекомендуемые мероприятия по совершенствованию организации кредитования физических лиц представлены на рисунке 19.

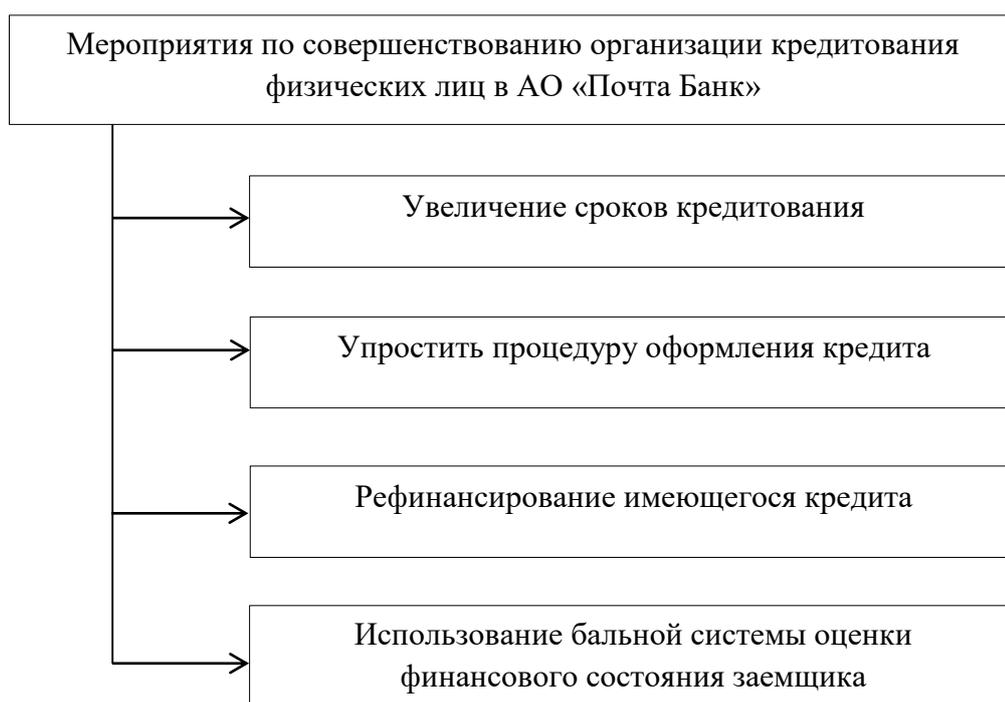


Рисунок 19 - Рекомендуемые мероприятия по совершенствованию организации кредитования физических лиц АО «Почта Банк»

На сегодняшний день физическим лицам АО «Почта Банк» предоставляются кредиты на максимальный срок кредитования 5 лет. С целью увеличения спроса со стороны потребителей услуги коммерческому

банку рекомендуется рассмотреть возможность увеличения максимального срока кредитования до 15 лет. Увеличение срока кредитования повлияет на уменьшение суммы ежемесячного платежа, что создаст в свою очередь конкурентность действующим кредитам и привлечет к себе новых заемщиков.

Процедура оформления кредита, в том числе рассмотрения заявки для принятия решения по выдаче кредита заемщику достаточно трудоемкая. АО «Почта Банк» рекомендуется сократить процесс кредитования до часа.

В АО «Почта Банк» также для привлечения новых потенциальных заемщиков и удержания старых клиентов рекомендуется разработать схему рефинансирования действующих кредитов, как выданных АО «Почта Банк», так и выданных другими коммерческими банками. Причем схема рефинансирования должна быть гибкой и прозрачной. Заемщик самостоятельно должен выбрать оптимальные для себя условия кредитования по сроку, сумме ежемесячного платежа и другим критериям.

В результате проведенного анализа кредитования физических лиц АО «Почта Банк» за 2018-2020 гг. выявлен рост кредитного риска, следовательно, коммерческому банку рекомендуется при определении финансовой составляющей заемщика использовать дополнительно бальную систему оценки.

Критерии бальной оценки с учетом рассматриваемого периода последние пять лет:

10 баллов – отсутствует просроченная финансовая задолженность заемщика как в АО «Почта Банк», так и в других коммерческих банках;

5 баллов – присутствует за рассматриваемый период не более одной просроченной задолженности;

при выявлении более одной просроченной задолженности заемщика отнимается 10 баллов;

10 баллов – стаж работы заемщика превышает 10 лет;

5 баллов – стаж работы заемщика от 5 до 10 лет;

при стаже работы заемщика до года отнимается 5 баллов;

10 баллов – отсутствие судимости и прочих судебных разбирательств заемщика;

в случае выявления судимости и прочих судебных разбирательств отнимается 10 баллов;

10 баллов при согласии добровольного страхования кредитного продукта от неуплаты;

Если заемщик набирает более 30 баллов – то финансовое состояние заемщика достаточно хорошее и банк вправе принять положительное решение по выдаче кредита.

Наибольшую долю в структуре кредитного портфеля АО «Почта Банк» занимают кредиты, предоставленные физическим лицам. Коммерческому банку рекомендуется применить следующие мероприятия, направленные на рост эффективности кредитного портфеля, представлены на рисунке 20.

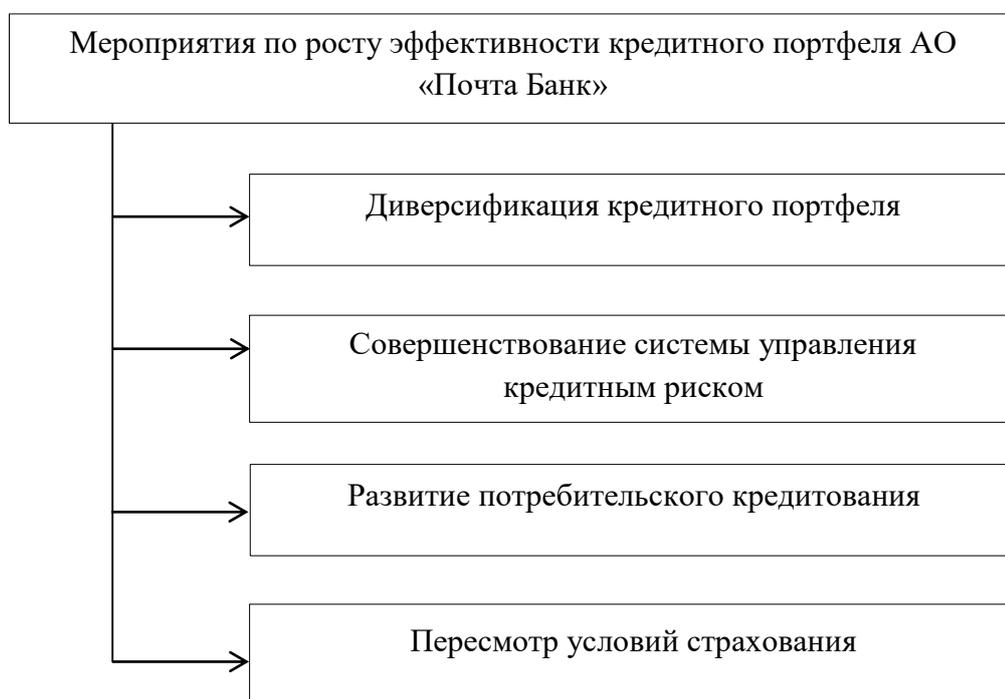


Рисунок 20 - Мероприятия, направленные на рост эффективности кредитного портфеля АО «Почта Банк»

С целью роста эффективности кредитного портфеля АО «Почта Банк» рекомендуется диверсифицировать кредитный портфель. Диверсификация кредитного портфеля повлияет на уменьшение кредитных потерь.

Совершенствование системы управления кредитным риском позволит АО «Почта Банк» снизить долю невозвращенных кредитов.

АО «Почта Банк» рекомендуется развивать потребительское кредитования, внедряя новые продукты и услуги с целью привлечения новых потенциальных клиентов.

Также рекомендуется пересмотреть условия по страхованию кредитных продуктов и выплаты страхового ущерба с целью повышения конкурентных преимуществ кредитных продуктов.

Комплексное применение разработанных мероприятий позволит АО «Почта Банк» усовершенствовать организацию кредитования физических лиц, а также повысить эффективность кредитного портфеля в целом.

3.2 Оценка экономической эффективности мероприятия по внедрению нового кредитного продукта в АО «Почта Банк»

С целью совершенствования организации кредитования физических лиц, а также повышения эффективности кредитного портфеля в целом разработаем мероприятие по внедрению нового кредитного продукта АО «Почта Банк».

Цель внедрения нового кредитного продукта – увеличение доли на рынке потребительского кредитования и привлечение новых потенциальных клиентов – физических лиц.

Планируется запустить пилотный проект по новому банковскому продукту «Мега Шоп» в крупных филиалах банка. В таблице 6 представлены основные характеристики банковского продукта «Мега Шоп».

Таблица 6 – Основные характеристики нового банковского продукта «Мега Шоп»

Наименование	Минимальный показатель	Максимальный показатель
Срок кредитования, мес.	6	36
Сумма кредита, руб.	5000	1500000
Первоначальный взнос, %	0	90
Ставка по кредиту, %	14	21
Возраст заемщика, лет	23	55

Преимуществом кредитного продукта «Мега Шоп» является привлекательная ставка по сравнению с конкурентами, а именно от 14 % до 21 %. Данный вид кредитования предназначен для приобретения заемщиками – физическими лицами товаров, таких как бытовая техника, мебель и других товаров.

Срок кредитного продукта «Мега Шоп» от 6 до 36 месяцев на сумму кредитования от 5000 руб. до 1500000 руб. В зависимости от суммы кредитования устанавливается сумма первоначального взноса. Возраст заемщика от 23 до 55 лет. Для оформления заявки по кредиту заемщику достаточно предоставить в коммерческий банк паспорт и СНИЛС.

Планируемое число кредитования физических лиц по новому продукту «Мега Шоп» в прогнозном периоде составит не менее 800 шт., сумма по кредиту составит не менее 60 т.р., с учетом переплаты в 10 т.р. Средняя процентная ставка по кредитованию составляет 18 %.

В таблице 7 проведен расчет экономической эффективности нового банковского продукта «Мега Шоп».

Таблица 7 - Расчет экономической эффективности нового банковского продукта «Мега Шоп»

Наименование показателя	Сумма, т.р.
Привлеченные средства клиентов	480000
Доход от использования привлеченных средств	86400
Расходы банка	41920
Экономический эффект	44480
Рентабельность продаж, %	106,11

Внедрение нового продукта «Мега Шоп» в АО «Почта Банк» является эффективным, о чем свидетельствует расчет рентабельности продаж в размере 106,11%. Планируемая прибыль в прогнозном периоде от внедрения продукта составит 44480 т.р.

Следовательно, в качестве мероприятий, направленных на совершенствование организации кредитования физических лиц АО «Почта Банк» являются увеличение сроков кредитования, упрощение процедуры оформления кредита, рефинансирование имеющегося кредита, использование бальной системы оценки заемщика – физического лица.

С целью роста эффективности кредитного портфеля коммерческому банку рекомендуется осуществить диверсификацию кредитного портфеля, совершенствование систему управления кредитными рисками, развития потребительского кредитования и пересмотр условий страхования.

Для привлечения новых потенциальных клиентов и усиления конкурентных преимуществ АО «Почта Банк» рекомендуется внедрить новый кредитный продукт «Мега Шоп», в результате оценки эффективности которого выявлен рост рентабельности продаж на 106,11 %.

Заключение

Рассматривая понятие, сущность и виды кредитования физических лиц в коммерческом банке можно прийти к выводу, что кредитование представляет собой выдачу денежных средств банком заемщику на условиях оговоренных кредитным договором.

При кредитовании физических лиц коммерческие банки придерживаются принципов кредитования. Кредиты коммерческого банка классифицируются в зависимости от признаков, таких как срок предоставления, наличия обеспечения, целевого назначения, срока погашения, вида валюты и потребности заемщика.

Рассматривая нормативно-правовую базу кредитования физических лиц в коммерческом банке можно прийти к выводу, что основным документом, регулирующим процесс кредитования, является ГК РФ, а также кредитование физических лиц в коммерческом банке осуществляется на основании закона, инструкций и положений. Все требования, предъявляемые к кредитованию физических лиц, определяются законодательством Российской Федерации. Кредитные организации действуют на основании выданной лицензии Банком России.

Рассматривая методы кредитования физических лиц в коммерческом банке можно прийти к выводу, что наиболее популярными методами кредитования физических лиц коммерческими банками являются открытие кредитной линии, а именно возобновляемой кредитной линии, предоставления овердрафта и применение синдицированной формы кредитования.

За исследуемый период возросли активы коммерческого банка на 30,37 % и обязательства на 27,02, источники собственных средств сократились на 43,57 %, динамика на рисунке 10.

Снижение показателя собственных источников финансирования за исследуемый период свидетельствует об ухудшении финансовой деятельности АО «Почта Банк».

За 2018-2020гг. возросли процентные доходы и расходы на 16,63 % и 23,51 %, в результате изменения чистые процентные доходы увеличились на 13,96 %.

В АО «Почта Банк» комиссионные доходы и расходы за исследуемый период увеличились на 10,95 % и 19,75 %. Снижение показателя финансового результата за исследуемый период свидетельствует об ухудшении финансовой деятельности АО «Почта Банк».

Наибольшую долю в структуре кредитного портфеля АО «Почта Банк» за 2018-2020гг. составило кредитование физических лиц, которое возросло на 47,79 %.

Межбанковское кредитование за 2018-2020гг. в АО «Почта Банк» сократилось на 68,09 %, при том, как возросло кредитование юридических лиц на 178,92 %.

В результате кредитный портфель коммерческого банка за исследуемый период увеличился на 38,07 %.

В АО «Почта Банк» за исследуемый период возросли коэффициенты кредитного риска, а именно II категория – на 23,49 %; III категория – на 128,71 %; IV категория – на 97,96 % и V категория на 93,51 %.

Наибольшую долю в структуре кредитного портфеля физических лиц АО «Почта Банк» составили за 2018-2020гг., которые возросли на 49,68 %.

За исследуемый период увеличились покупки в кредит и выдача кредитных карт физическим лицам коммерческого банка на 30,96 % и 57,13 %.

За счет увеличения кредитования физических лиц в АО «Почта Банк» за 2018-2020гг. возросла сумма резервов на возможные потери на 74,75 %, увеличился оценочный резерв. В результате чистая ссудная задолженность коммерческого банка возросла на 40,5 %.

За 2018-2020гг. возросли показатели задолженности по кредитованию физических лиц АО «Почта Банк», а именно:

- задолженность до 30 дней на 199,6%;
- задолженность от 31 до 90 дней на 66,69%;
- задолженность от 91 до 180 дней на 54,21%;
- задолженность от 181 до 270 дней на 27,46%;
- задолженность от 271 дней до 1 года на 8,15%;
- задолженность свыше 1 года на 45,87%;
- просроченная задолженность на 84,22%.

Рост ссудной задолженности физических лиц по срокам погашения в АО «Почта Банк» свидетельствует об ухудшении финансовой деятельности. Коммерческому банку рекомендуется разработать мероприятия по совершенствованию организации кредитования физических лиц.

В качестве мероприятий, направленных на совершенствование организации кредитования физических лиц АО «Почта Банк» являются увеличение сроков кредитования, упрощение процедуры оформления кредита, рефинансирование имеющегося кредита, использование бальной системы оценки заемщика – физического лица.

С целью роста эффективности кредитного портфеля коммерческому банку рекомендуется осуществить диверсификацию кредитного портфеля, совершенствование систему управления кредитными рисками, развития потребительского кредитования и пересмотр условий страхования.

Для привлечения новых потенциальных клиентов и усиления конкурентных преимуществ АО «Почта Банк» рекомендуется внедрить новый кредитный продукт «Мега Шоп», в результате оценке эффективности которого выявлен рост рентабельности продаж на 106,11%.

Список используемой литературы

1. Артемьева, А.С. Экономический анализ: учебник. – М.: Инфра-М., 2018 – 511 с.
2. Алмурзина А.А. Финансы и кредит: учебник. – М.: Финансы и кредит, 2019 – 427 с.
3. Винокур, В.В. Анализ финансового состояния предприятия: учебник. – СПб.: Питер, 2018 – 337 с.
4. Гражданский Кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ (последняя редакция)
5. Горбачев М.Е. Экономический анализ: учебник. – М.: Экономика, 2019 – 285 с.
6. Душнева А.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ, 2017 – 273 с.
7. Елкин П.С. Экономический анализ: учебник. – М.: Экономика, 2018 – 309 с.
8. Закон Российской Федерации № 395-1 от 2.12.1990 г. «О банках и банковской деятельности» (последняя редакция).
9. Инструкция Банка России № 110-И от 16.10.2004 г. «Об обязательных нормативах банка» (последняя редакция).
10. Капронов М.С. Экономика: учебник. – М.: Инфра-М, 2018 – 334 с.
11. Ковалев В.В. Финансы и кредит: учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ, 2018 – 209 с.
12. Лихачев Е.В. Экономический анализ: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2019 – 166 с.
13. Лужникова О.Л. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебник для вузов. – М.: Экономика, 2018 – 284 с.
14. Мальчикова А.А. Экономическая оценка эффективности работы предприятия: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2017 – 228 с.

15. Некрасова О.Д. Предприятие и его структура: учебник. – М.: Экономика, 2017 – 118 с.
16. Острова М.М. Экономический анализ: учебник. – М.: Инфра-М, 2018 – 340 с.
17. Орламова В.Б. Экономика и результаты деятельности предприятия: учебник. – М.: ПРИОР. 2017 – 276 с.
18. Официальный сайт АО «Почта Банк» <https://www.pochtabank.ru/>
19. Пешков Е.В. Теория экономического анализа: учебник. – М.: Инфра – М, 2017 – 229 с.
20. Положение Банка России № 54-П от 31.08.1998 г. «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (последняя редакция).
21. Положение Банка России № 254-П от 26.03.2004 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней ссудной задолженности» (последняя редакция).
22. Пушкарева А.П. Деньги, кредит, банки: учебник. – М.: Экономика, 2016 – 314 с.
23. Романова Е.В. Экономический анализ: учебник для вузов. М.: Инфра-М, 2018 – 328 с.
24. Святкина С.Л. Анализ финансовой деятельности предприятия: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2016 – 360 с.
25. Суворов Ю.С. Финансы: учебник. – М.: 2018 – 136 с.
26. Тихонова Т.О. Теория экономического анализа: учебник. – СПб.: Питер, 2017 – 251 с.
27. Усачев М.М. Методика финансового анализа коммерческого банка: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2016 – 311 с.
28. Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ (последняя редакция)
29. Федеральный закон от 08.02.1998 N 14-ФЗ (ред. от 31.07.2020) «Об обществах с ограниченной ответственностью»

30. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 26.07.2019) "О бухгалтерском учете" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2020) [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/ (дата обращения 15.03.2021 г.)

31. Федин А.В. Экономика предприятий / А.В. Федин, И.В. Павлова // В сборнике: Актуальные проблемы экономики, учета, аудита и анализа в современных условиях. Сборник научных работ студентов, аспирантов и профессорско-преподавательского состава по итогам Национальной научно-практической конференции. Под редакцией М.В. Петровской, В.З. Чаплюка, Л.Н. Сорокиной. 2018. С. 425-432.

32. Филин С.А. Финансовый риск и его составляющие // Финансы и кредит. 2017. №4(94). С. 9-23.

33. Финансовый менеджмент. В 2 ч. : учеб. и практикум для бакалавриата и магистратуры / И.Я. Лукасевич. – 4-е изд., перераб. и доп.– Москва: Издательство Юрайт, 2017. – 377с.

34. Фриауф, А.И. Экономика // В книге: МНСК-2018: Экономика Материалы 56-й Международной научной студенческой конференции. 2018. С. 187-188.

35. Харьков Р.Р. Финансовый анализ: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2017 – 408 с.

36. Хозяинова К.О. Угрозы финансовой безопасности предприятия и классификация рисков. / Хозяинова К.О., Домрачева Л.П.// Вестник КемРИПК. 2019. № 1. С. 147-154. гуманитарных и естественных наук. 2019. № 5-4. С.129-131.

37. Хоминич И.П. Управление финансовыми рисками: учебник и практикум / И.П. Хоминич, И.В. Пещанская— М.: Изд-тво Юрайт, 2019. — С.345.

38. Цаплина О.О. Финансы и кредит: учебник. – М.: Инфро-М, 2017 – 472 с.

39. Шеремет А.Д. Экономический анализ: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2018 – 627 с.

40. Южникова М.А. Анализ финансовой отчетности предприятия: учебник. – М.: Экономика, 2016 – 258 с.

Приложение А

Бухгалтерский баланс АО «Почта Банк» за 2020г.

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы)			
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)		
45	09106039	650		

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2020 год

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

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

Код формы по СКУД 0409006
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Исмер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1	21067331	17070005
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1	12286728	7344922
2.1	Обязательные резервы		2690610	2834955
3	Средства в кредитных организациях	6.1	1969307	1463346
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.1	425783740	427640249
5a	Чистая ссудная задолженность	6.1	425783740	427640249
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, выходящие в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1	1167000	1167000
9	Требование по текущему налогу на прибыль	6.1	648778	255202
10	Отложенный налоговый актив	6.1	4990655	3419142
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.1	8913112	6116049

Рисунок А.1 - Бухгалтерский баланс АО «Почта Банк» за 2020г.

Продолжение Приложения А

12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	6.1	2674402	3733876
14	Всего активов		479501053	459019471
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.1	402324609	413658575
16.1	Средства кредитных организаций	6.1	27300014	22900000
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.1	375024595	390758575
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6.1	373829911	389993672
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	6.1	15029683	9274392
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и	6.1	1856871	1317283



	операциям с резидентами офшорных зон			
23	Всего обязательств		419211163	424250250
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6.1	860441	670235
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Зачтенный доход	6.1	37138091	27428298
27	Резервный фонд	6.1	848343	848343
28	Пересчетная по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Пересчетная основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Пересчетная обязательства (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Пересчетная инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	6.3	132938	132938
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		21310077	15689407
36	Всего источников собственных средств	6.3	60289890	44769221
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Возмозжные обязательства кредитной организации		24990798	24666400
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	15584
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент - Председатель Правления

Руденко Дмитрий Васильевич

Главный бухгалтер

Бабкина Ольга Григорьевна

Рисунок А.2 - Бухгалтерский баланс АО «Почта Банк» за 2020г.

Приложение Б

Отчет о финансовых результатах АО «Почта Банк» за 2020г.

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2020 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Исмер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.2	69655184	68195018
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		2247273	3818604
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями		67407911	64376414
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	20590786	23586581
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		3029681	1990373
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		17561105	21596208
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6.2	49064398	44608437
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.1.8	-35922824	-28508188
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	6.1.8	-1712233	-1162260
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	6.2	13161574	16100249
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, номинированными в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2	8124	14540
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2	608	-287
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		178441	785546
14	Комиссионные доходы	6.2	36534090	34223999
15	Комиссионные расходы	6.2	5104578	6085634
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.1.8	0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, номинированным в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	6.1.8	0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемыми до погашения		0	0

Рисунок Б.1 - Отчет о финансовых результатах АО «Почта Банк» за 2020г.

Продолжение Приложения Б

18	Изменение резерва по прочим потерям	6.1.8	-1149808	-1014494
19	Прочие операционные доходы	6.2	802982	760005
20	Вычеты доходов (расходы)	6.2	44411433	44784924
21	Операционные расходы	6.2	37102029	38719284
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	6.2	7309404	605640
23	Вознаграждение (расход) по налогам	6.2	1688734	259682
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	6.2	5619990	5805641
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		680	317
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2, 6.2	5620670	5805958

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6.2	5620670	5805958
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда пересечения основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда пересечения обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда пересечения финансовых активов, оцененных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда пересечения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0

6.1a	изменение фонда пересечения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда пересечения финансовых обязательств, оцененных по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	финансовый результат за отчетный период	6.2	5620670	5805958



 Президент  Руденко Дмитрий Васильевич

Председатель Правления  Бабкина Ольга Григорьевна

Главный бухгалтер

31.03.2021

Рисунок Б.2 - Отчет о финансовых результатах АО «Почта Банк» за 2020г.

Приложение В

Бухгалтерский баланс АО «Почта Банк» за 2019г.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2019 год				
Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Публичное акционерное общество "Почта Банк" / ПАО "Почта Банк"				
Адрес (место нахождения) кредитной организации 107061, г. Москва, Преображенская пл., д.8.				
				Код формы по ОКУД 0409806 Квартальная (Годовая)
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1	17878805	13859332
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1	7344922	7380190
2.1	Обязательные резервы		2834995	2178163
3	Средства в кредитных организациях	8.1	1463251	2058667
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцененная по амортизированной стоимости	6.1	427640344	0
5a	Чистая ссудная задолженность	6.1	0	32468894
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, лежащие в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцененные по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1	1167000	1167000
9	Требование по текущему налогу на прибыль	6.1	255282	53032
10	Основной налоговый актив	8.1	3419142	2031712
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.1	6116849	6987535
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	6.1	3733876	958086
14	Всего активов		469019471	367794448
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцененные по амортизированной стоимости	6.1	413658579	321177093

Рисунок В.1 - Бухгалтерский баланс АО «Почта Банк» за 2019г.

Продолжение Приложения В

16.1	средства кредитах организаций	6.1	22900000	7805009
16.2	средства клиентов, не включенных в кредитные организации	6.1	390758575	313372084
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	6.1	384308580	307764995
17	финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцененные по амортизированной стоимости		0	0
19	обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	отложенные налоговые обязательства		0	0
21	прочие обязательства	6.1	0	0
22	резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон	6.1	1317283	487842
			9274392	8364086
			1317283	487842
				
23	Всего обязательства		424250250	330029021
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6.1	670235	520079
25	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)		0	0
26	Зачисленный доход	6.1	27428298	17696458
27	Резервный фонд	6.1	848343	848343
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцененная по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов hedge-оверинга		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	6.3	132938	132938
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		15689407	18567609
36	Всего источников собственных средств	6.3	44769221	37765427
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Возвратные обязательства кредитной организации		24666400	17857347
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		15584	15584
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент - Председатель Правления



(Подпись)

Руденко Дмитрий Васильевич

Главный бухгалтер

(Подпись)

Бабкина Ольга Григорьевна

Рисунок В.2 - Бухгалтерский баланс АО «Почта Банк» за 2019г.

Приложение Г

Отчет о финансовых результатах АО «Почта Банк» за 2019г.

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Публичное акционерное общество "Почта Банк" / ПАО "Почта Банк"
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 107061, г. Москва, Преображенская пл., д.8.

Код формы по ОКРУД 0403807
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.2	68195018	59725050
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		3818604	2012356
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		64376414	57712694
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	23586581	16671440
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1990373	2208877
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		21596208	14462563
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6.2	44608437	43053610
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.1.8	-28508188	-9120046
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	6.1.8	-1162260	-463776
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	6.2	16100249	33933564
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2	14540	8082
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2	-287	1955
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		786546	62768
14	Комиссионные доходы	6.2	34223999	32926753
15	Комиссионные расходы	6.2	6085634	4262748
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.1.8	0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	6.1.8	0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0

Рисунок Г.1 - Отчет о финансовых результатах АО «Почта Банк» за 2019г.

Продолжение Приложения Г

18	Изменение резерва по прочим потерям	6.1.8	-1014494	-143258
19	Прочие операционные доходы	6.2	760005	596360
20	Чистые доходы (расходы)	6.2	4478424	6312368
21	Операционные расходы	6.2	38713284	52725483
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	6.2	6065640	10397885
23	Возмещение (расход) по налогам	6.2	259682	2322413
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	6.2	5805641	8077341
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		317	-1871
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2, 6.2	5805958	8075470

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6.2	5805958	8075470
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оценяемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых в наличии для продажи		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оценяемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда кедирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	6.2	5805958	8075470

Президент - Председатель Правления



Руденко Дмитрий Васильевич

Главный бухгалтер

Бабкина Ольга Григорьевна

30.03.2020

Рисунок Г.2 - Отчет о финансовых результатах АО «Почта Банк» за 2019г.

Приложение Д

Бухгалтерский баланс АО «Почта Банк» за 2018г.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации Публичное акционерное общество "Почта Банк" / ПАО "Почта Банк"
Адрес (место нахождения) кредитной организации 107061, г. Москва, Преображенская пл., д.9.

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	6.1.1	13859332	15302582
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1.1	7380190	7990335
12.1	Обязательные резервы		2178163	1074418
13	Средства в кредитных организациях	6.1.1	2058667	5439787
14	Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.2	0	0
15	Чистая осудная задолженность	6.1.6	322178497	196917309
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, немеркшие в наличии для продажи	6.1.3	1167000	0
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1.5	1167000	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6.1.7	0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль		53032	29410
19	Отложенный налоговый актив	6.2	2031712	3363079
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.1.14, 6.1.17	6987535	5720695
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6.1.15	0	0
12	Прочие активы	6.1.18	12078483	9352283
13	Всего активов		367794448	244115480
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	6.1.19	7800070	42050000
16	Средства клиентов, не включенных в кредитные организации	6.1.20	308483503	168927191
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		307764995	165781888
17	Финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.13	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	6.1.22	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	6.1.24, 6.1.25	13257606	8327196
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.1.8	487842	321136
23	Всего обязательств		330029021	219625523
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6.1.27	520079	421691
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	6.1.27	0	0
26	Эмиссионный доход	6.3	17696458	11594846
27	Резервный фонд	6.3	848343	562374
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, немеркших в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования		132938	132938

Рисунок Д.1 - Бухгалтерский баланс АО «Почта Банк» за 2018г.

Продолжение Приложения Д

(вклады в имущество)				
33	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	6.2	10452139	7958741
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		8075470	3719367
35	Всего источников собственных средств		37765427	24489957
IV. Внебалансовые обязательства				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		17857347	11449813
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		15584	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент - Председатель Правления



Руденко Дмитрий Васильевич

Главный бухгалтер



Бабкина Ольга Григорьевна

Исполнитель Берекрест С.П.
Телефон: (495) 646-58-14

28.03.2019

Рисунок Д.2 - Бухгалтерский баланс АО «Почта Банк» за 2018г.

Приложение Е

Отчет о финансовых результатах АО «Почта Банк» за 2018г.

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Почта Банк" / ПАО "Почта Банк"
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 107061, г. Москва, Преображенская пл., д.8.

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер показаний	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.2	59725050	35464898
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		3012356	741892
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющиеся кредитными организациями		57712694	34723606
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от аренды и ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	16671440	11904481
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2208877	5767700
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющиеся кредитными организациями		14462563	6136781
2.3	по выданным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		43053610	23560417
4	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:	6.1.8	-9120046	-2302547
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	6.1.8	-463776	-216187
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		33933564	21257870
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, размещенными в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		8082	6654
11	Чистые доходы от пересечения иностранной валюты		1855	-297
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		62758	810
14	Комиссионные доходы		32926751	22180884
15	Комиссионные расходы		4262748	1858537
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, размещенным в наличии для продажи	6.1.8	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	6.1.8	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.1.8	-143256	-432669
19	Прочие операционные доходы		596360	156558
20	Чистые доходы (расходы)		63123368	41311253
21	Операционные расходы		52725483	36160991
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		10397885	5150262
23	Возмещение (расход) по налогам		2322415	1430895
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		6077341	3720997
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-1071	-1430
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2, 6.2	8075470	3719367

Рисунок Е.1 - Отчет о финансовых результатах АО «Почта Банк» за 2018г.

Продолжение Приложения Е

Раздел 2. Прочий совокупный доход				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6.2	8075470	3719367
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменения фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменения фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменения фонда переоценки финансовых активов, находящихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменения фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) на выписки налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	6.2	8075470	3719367

Президент - Председатель Правления



Руденко Дмитрий Васильевич

Рисунок Е.2 - Отчет о финансовых результатах АО «Почта Банк» за 2018г.