

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 Анализ ресурсной базы кредитной организации

Студент

В. Д. Меньшакова
(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент А. П. Данилов
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Консультант

канд. пед. наук., доцент А.В. Кириллова
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Тольятти 2022

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: В. Д. Меньшакова.

Тема работы: Анализ ресурсной базы кредитной организации.

Руководитель: к.э.н, доцент А. П. Данилов.

Цель исследования – анализ ресурсной базы кредитной организации на примере АО «Почта Банк».

Объект бакалаврской работы - АО «Почта Банк».

Предмет бакалаврской работы – ресурсная база АО «Почта Банк».

Методология исследования представлена структурно-динамическим анализом пассивов бухгалтерского баланса банка с расчетом удельного веса, относительного отклонения и темпов прироста показателей, сравнительным анализом пассивов и нормативов достаточности капитала с другими коммерческими банками.

Краткие выводы по бакалаврской работе: в исследовании проведен анализ ресурсной базы кредитной организации на примере АО «Почта Банк». На основании полученных результатов сформированы направления по оптимизации ресурсной базы рассматриваемой кредитной организации.

Практическая значимость исследования состоит в том, что отдельные его положения в виде материала подразделов 2.2, 2.3, 3.1, 3.2 могут быть использованы специалистами АО «Почта Банк» для улучшения финансового состояния банка.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка используемой литературы из 55 источников и 5 приложений. Общий объем работы, без приложений, 58 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 8, рисунков – 21.

Abstract

The title of the senior thesis is «Analysis of the credit institution's resource base».

The purpose of the study is to analyze the resource base of a credit institution on the example of JSC «Pochta Bank».

The object of the study is JSC «Pochta Bank».

The subject of the study is the resource base of JSC «Pochta Bank».

Research methods - structural and dynamic analysis of the liabilities of the bank's balance sheet with the calculation of the specific weight, relative deviation and growth rates of indicators, a comparative analysis of liabilities and capital adequacy ratios with other commercial banks.

The study analyzes the resource base of a credit institution on the example of JSC «Pochta Bank». Based on the results obtained, directions for optimizing the resource base of the credit institution in question have been formed..

The bachelor's thesis consists of an introduction, three sections, a conclusion, a list of used literature, and appendices.

In the first section of the study, the theoretical aspects of the analysis of the resource base of a credit institution, the concept and components of the bank's resource base, methods of analyzing the resource base of a credit institution are considered. In the second section, the characteristics of the credit institution under consideration of JSC "Post Bank" are given, as well as the analysis of the bank's resource base is carried out. In the third section, based on the analysis, the directions of optimizing the resource base of the analyzed credit institution are developed.

The practical significance of the bachelor's work lies in the fact that the directions developed as a result of the research for optimizing the resource base of a credit institution can be used by the bank's specialists to improve their operations.

Содержание

Введение.....	5
1 Теоретические аспекты анализа ресурсной базы кредитной организации	7
1.1 Экономическое содержание ресурсной базы кредитной организации	7
1.2 Структура ресурсной базы кредитной организации.....	12
1.3 Оценка и управление ресурсной базой кредитной организации	18
2 Анализ ресурсной базы кредитной организации на примере АО «Почта Банк».....	24
2.1 Техничко-экономическая характеристика АО «Почта Банк»	24
2.2 Анализ собственной ресурсной базы АО «Почта Банк»	28
2.3 Анализ привлеченных ресурсов АО «Почта Банк».....	33
3 Формирование направлений оптимизации ресурсной базы АО «Почта Банк»	39
3.1 Рекомендации по оптимизации ресурсной базы АО «Почта Банк»	39
3.2 Экономическая эффективность предлагаемых рекомендаций	45
Заключение	49
Список используемой литературы	53
Приложение А Бухгалтерский баланс АО «Почта Банк» за 2020 г.....	59
Приложение Б Отчет о финансовых результатах АО «Почта Банк» за 2020 г.	61
Приложение В Отчет о финансовых результатах АО «Почта Банк» за 2018 г.	63
Приложение Г Бухгалтерский баланс АО «Почта Банк» за 2019 г.....	65
Приложение Д Отчет о финансовых результатах АО «Почта Банк» за 2019 г.	67

Введение

В настоящее время в периоды продолжающихся кризисов в российской экономике на финансовом рынке основными условиями успешности и эффективности функционирования финансовых институтов является грамотная политика управления собственными и привлеченными ресурсами. Постоянное развитие этого направления деятельности обеспечивает со стороны банков инновационные подходы к формам привлечения ресурсной базы в соответствии с рыночными условиями и уровнем развития цифровых технологий.

Актуальность исследования заключается в том, что процесс формирования ресурсов является составляющим в области эффективного управления пассивами и активами банка. Значительную часть ресурсной базы любого банка составляют привлекаемые ресурсы. Основными инструментами привлечения средств в банке выступают принцип ценообразования и виды депозитных ставок. Эффективная политика формирования ресурсной базы банка подразумевает рациональное управление собственными и привлекаемыми ресурсами и предусматривает реализацию сбалансированной депозитной политики.

Целью бакалаврской работы выступает анализ ресурсной базы кредитной организации на примере АО «Почта Банк».

В соответствии с целью бакалаврской работы поставлены следующие задачи:

- изучить теоретические аспекты анализа ресурсной базы кредитной организации;
- провести анализ ресурсной базы кредитной организации на примере АО «Почта Банк»;
- разработать направления оптимизации ресурсной базы АО «Почта Банк».

Объект бакалаврской работы - АО «Почта Банк».

Предмет бакалаврской работы – ресурсная база АО «Почта Банк».

Методология исследования представлена структурно-динамическим анализом пассивов бухгалтерского баланса банка с расчетом удельного веса, относительного отклонения и темпов прироста показателей, сравнительным анализом пассивов и нормативов достаточности капитала с другими коммерческими банками.

Хронологические рамки исследования с 2018-2020 гг.

Информационная база для написания бакалаврской работы – бухгалтерская (финансовая) отчетность предприятия АО «Почта Банк», данные с официального сайта кредитной организации, а также научная литература отечественных и зарубежных авторов в области анализа ресурсной базы кредитных организаций.

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

В первом разделе исследования рассмотрены теоретические аспекты анализа ресурсной базы кредитной организации, понятие и составляющие ресурсной базы банка, методы анализа ресурсной базы кредитной организации.

Во втором разделе дана характеристика рассматриваемой кредитной организации АО «Почта Банк», а также проведен анализ ресурсной базы банка.

В третьем разделе, на основе проведенного анализа, разработаны направления оптимизации ресурсной базы анализируемой кредитной организации.

Практическая значимость бакалаврской работы состоит в том, что разработанные в результате исследования направления оптимизации ресурсной базы кредитной организации могут быть использованы специалистами банка для улучшения своей деятельности.

1 Теоретические аспекты анализа ресурсной базы кредитной организации

1.1 Экономическое содержание ресурсной базы кредитной организации

Формирование ресурсов коммерческого банка является одной из первостепенных задач, обеспечивающих бесперебойное функционирование организации. Характер, совершаемых операций, зависит не только от количества ресурсов, но и от их качества. В связи с этим вопросы оценки ресурсов коммерческого банка с целью их оптимизации и увеличения масштабов деятельности финансовой организации приобретают актуальный характер в условиях коммерческой самостоятельности, конкуренции и ужесточения нормативов со стороны регулятора в лице Банка России.

По мнению Беляевой О. В. «ресурсы коммерческих банков, или банковские ресурсы — это совокупность средств, имеющих в распоряжении банков и используемых для осуществления активных операций. Коммерческие банки являются индикатором развития экономики страны в целом, так как если экономика функционирует эффективно, то и банковская система получает достаточно ресурсов для того, чтобы вкладывать их в свои активные операции» [5, с. 27].

Панова Г. С. определяет, что «банковские ресурсы составляют всю величину средств, которые может использовать банк для проведения своих операций, прежде всего, кредитных. Составляющими ресурсов банка являются его собственные и привлеченные от других юридических и физических лиц средства» [33, с. 101].

Проведенный анализ литературных источников так же свидетельствует о существовании двух подходов к определению понятия «банковские ресурсы»: узкий, микроэкономический и широкий, макроэкономический.

«Сущность первого подхода заключается в том, что это ресурсы отдельно взятого коммерческого банка, то есть средства, которыми распоряжается банк и использует для обеспечения своей деятельности на коммерческих началах и в соответствии с требованиями регулирующих органов.

Второй подход связан с тем, что понятие «ресурс» трактуется не только как «средства» или «запасы», но и как «возможности». Это дает право применять понятие банковских ресурсов в широком понимании, которое включает не только существующие, но и потенциальные ресурсы, которые могут быть созданы банками при данных экономических условиях и существующей ресурсной базе. К таким потенциальным ресурсам можно отнести эмиссионный ресурс, который может создаваться банками, и, возможно, наращивание прибыли банков как важного источника увеличения их собственного капитала. Поскольку рост эмиссионного ресурса в полной мере обеспечивается банковской системой в целом, то широкая трактовка банковских ресурсов связывается преимущественно с функционированием всей банковской системы, то есть с процессами, которые происходят на макроэкономическом уровне» [39, с. 183].

В общем смысле, ресурсы банка можно определить, как совокупность его пассивов – собственного капитала и банковских обязательств.

Пассивы банка играют важную роль в функционировании организации, определяя источник происхождения активов, эффективность использования капиталовложений, а также масштабы осуществления деятельности, расширение которых позволит банкам выйти на новый уровень и конкурировать с другими кредитными учреждениями

По экономическому значению к пассивным операциям банка относят все виды его деятельности, направленные на формирование портфеля банковских ресурсов (пассивов), на основании чего в дальнейшем полученные средства направляются в активные операции, что позволяет коммерческому банку

получать определенный уровень дохода, который необходим для повышения эффективности своей деятельности.

В части формирования пассивных операций коммерческого банка выделяют различные направления:

- по привлечению средств физических и юридических лиц в форме вкладов, расчетных счетов и т.п.,
- выпуск собственных долговых ценных бумаг;
- привлечение средств.

Следует отметить, что формирование банковских пассивов направлено с одной стороны на удешевление ресурсов коммерческого банка, а с другой стороны, на формирование долгосрочной ресурсной базы, которая позволит банку работать на финансово-кредитном рынке более эффективно [18, с. 195].

К основным целям эффективного формирования оптимальной ресурсной базы относят.

- формирование такого набора банковских ресурсов, который позволит банку осуществлять свою деятельность на финансово-кредитном рынке;
- поиск дополнительных источников банковских ресурсов для дальнейшего расширения за счет возможностей формирования активных операций коммерческого банка;
- повышение уровня доходности банковских вкладчиков за счет рационального и эффективного использования привлекаемых ресурсов;
- рост собственного капитала банка за счёт повышения эффективности его деятельности в части роста объема нераспределенной прибыли;
- формирование различного рода страховых резервов для защиты банковских операций от неблагоприятных последствий.

«Ресурсная политика, которую разрабатывают банки, необходима для реализации следующих основных задач:

- обеспечение достаточной ресурсной базы для осуществления кредитной и инвестиционной деятельности;
- получение прибыли» [18, с. 196].

Управление ресурсной базой кредитной организации зависит от множества различных факторов на нее влияющих. Основные факторы, влияющие на ресурсную базу кредитной организации представлены на рисунке 1.



Рисунок 1 – Факторы, влияющие на ресурсную базу кредитной организации

При разработке политики привлечения банковских ресурсов основными параметрами, на которые ориентируются кредитные организации, являются следующие параметры:

- соответствие сформированной политики привлечения ресурсов законодательству РФ;
- дифференциация активов и пассивов банка;
- акцент на наиболее значимые элементы портфеля банковских ресурсов;
- актуальность и работоспособность инновационных программ банка;
- соответствие по времени размещаемых и привлекаемых банковских ресурсов и другое.

Для роста ресурсной базы кредитной организации требуется постоянное улучшение ресурсной политики. В настоящее время перед коммерческими банками встает большое количество трудностей в формировании ресурсной базы. Среди основных проблем можно выделить следующие:

- невысокий уровень капитализации кредитных организаций в РФ;
- банки стремятся больше взаимодействовать с определенным количеством наиболее крупных клиентов, чем с простыми физическими лицами;
- не развитая система менеджмента и контроля качества предоставляемых услуг кредитными организациями;
- довольно узкий выбор возможных депозитных операций в банке;
- отрицательное влияние на деятельность кредитных организаций кризисов на рынках капитала

Следовательно, в условиях рыночной экономики особое значение приобретает процесс формирования банковских обязательств, иными словами банковских пассивов, ресурсов, оптимизация их структуры и, следовательно, качество управления всеми источниками средств, формирующими ресурсный потенциал коммерческого банка.

1.2 Структура ресурсной базы кредитной организации

Ресурсная база кредитной организации формируется за счет пассивных операций: операций по привлечению средств в банки, формированию их ресурсов. Рассматривая пассивные операции банков, к ним можно отнести следующие операции:

- займы, полученные в результате от других банков;
- открытие срочных счетов граждан и предприятий;
- выпуск ценных бумаг;
- привлечение средств на текущие или расчетные счета юридических, а также физических лиц.

Абсолютно все пассивные операции банка, связанные с привлечением средств, в зависимости от их экономического содержания могут делиться на:

- эмиссионные;
- депозитные.

«По способу образования все ресурсы коммерческого банка подразделяются на собственные и привлеченные. Основным источником ресурсов коммерческих банков являются привлеченные средства, составляющие около 70-80% всех банковских ресурсов. На долю собственных средств банков приходится от 20 до 30%, что в целом отвечает сложившейся структуре в мировой банковской практике» [6, с. 122].

Структура ресурсной базы кредитной организации представлена на рисунке 2.

Далее элементы ресурсной базы банка рассмотрены подробнее.

Лаврушин О. И. под собственным капиталом банка понимает «специально создаваемые фонды и резервы, предназначенные для обеспечения его экономической стабильности, поглощения возможных убытков и находящиеся в использовании банка в течение всего периода его функционирования» [29, с.27].



Рисунок 2 – Структура ресурсной базы кредитной организации

Так же по мнению Лаврушина О. И. «управление собственным капиталом банка означает его прогнозирование, при котором учитывается рост объёма балансовых и забалансовых операций, величина рисков, которая формируется при различных кредитных операциях, которые принимаются банком. Иными словами, управление нужно для достижения установленных показателей банком» [29, с.28].

Структура собственного капитала подробно представлена на рисунке 3.

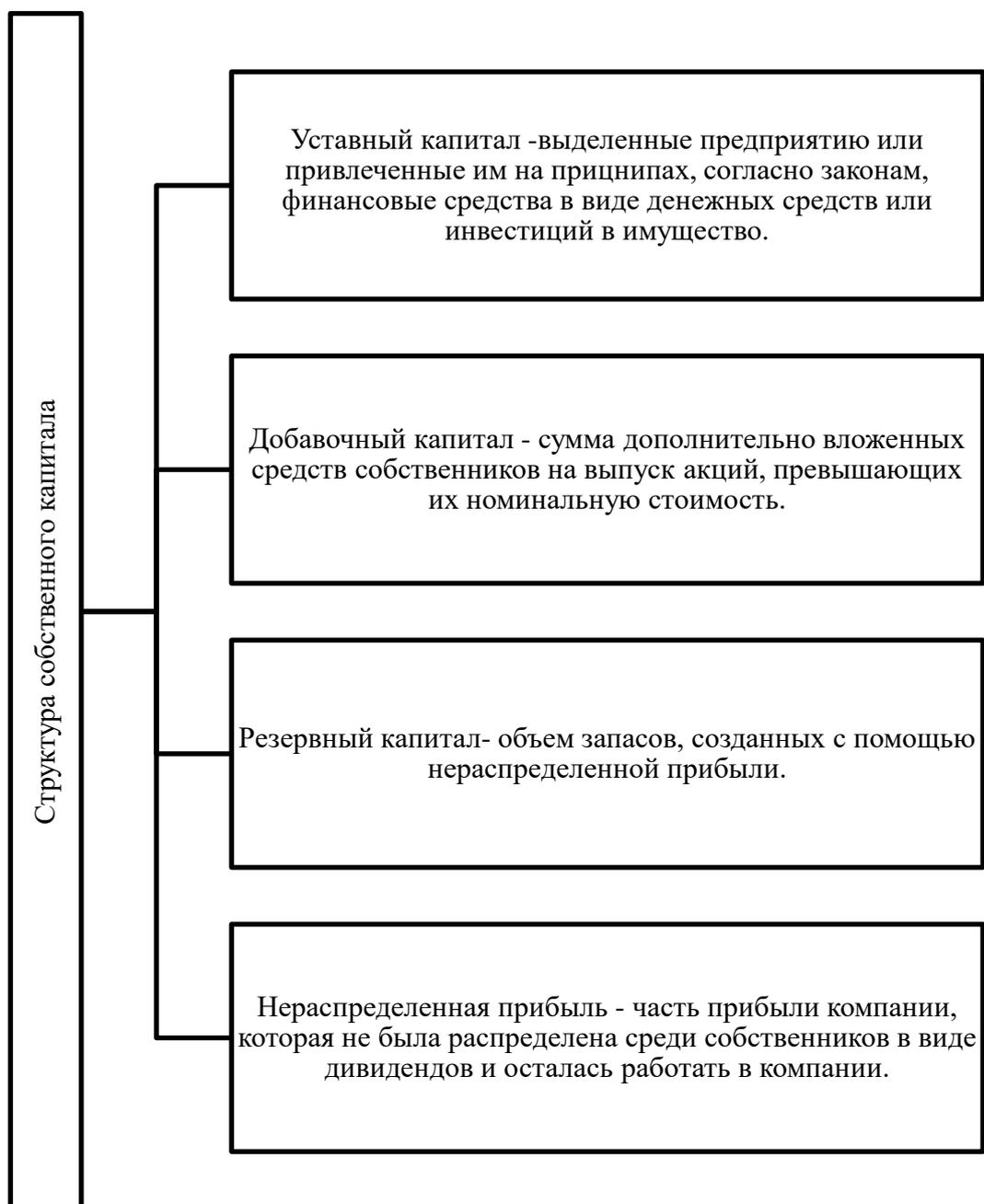


Рисунок 3 – Структура собственного капитала

«Необходимость исследования собственного капитала банка обусловлена рядом причин.

— это дает совету директоров и акционерам критерий, по которому можно оценить доходность банка. Банки предпочитают обходиться минимумом капитала, чтобы поднять показатели прибыльности и роста активов.

— стоимость капитала играет важную роль практически во всех стратегиях и решениях по структурированию активов, поскольку собственный капитал банка определяет верхнюю границу валюты баланса, а нормативные значения его достаточности ограничивают банковские риски» [4, с. 57].

Основную часть привлеченных ресурсов коммерческих банков составляют депозиты, т.е. денежные средства, внесенные в банк клиентами на определенные счета и используемые ими в соответствии с режимом счета и банковским законодательством.

«Депозиты – один из основных видов банковских операций. Депозиты традиционно являлись достаточно востребованными продуктами банков, защищая временно свободные средства юридических и физических лиц от инфляции и способствуя получению определенного дохода» [28, с. 57].

Грамотное управление депозитной политикой помогает в решении как текущих, так и стратегических задач банка в области управления ресурсной базой.

Формирование депозитной политики включает четыре основных этапа, представленных на рисунке 4.

Право на осуществление депозитных операций имеют только банки, получившие лицензию Банка России. Политика банка в отношении вкладов физических лиц является одним из основных факторов, для того чтобы занять позицию, которая будет конкурентной на банковском рынке.

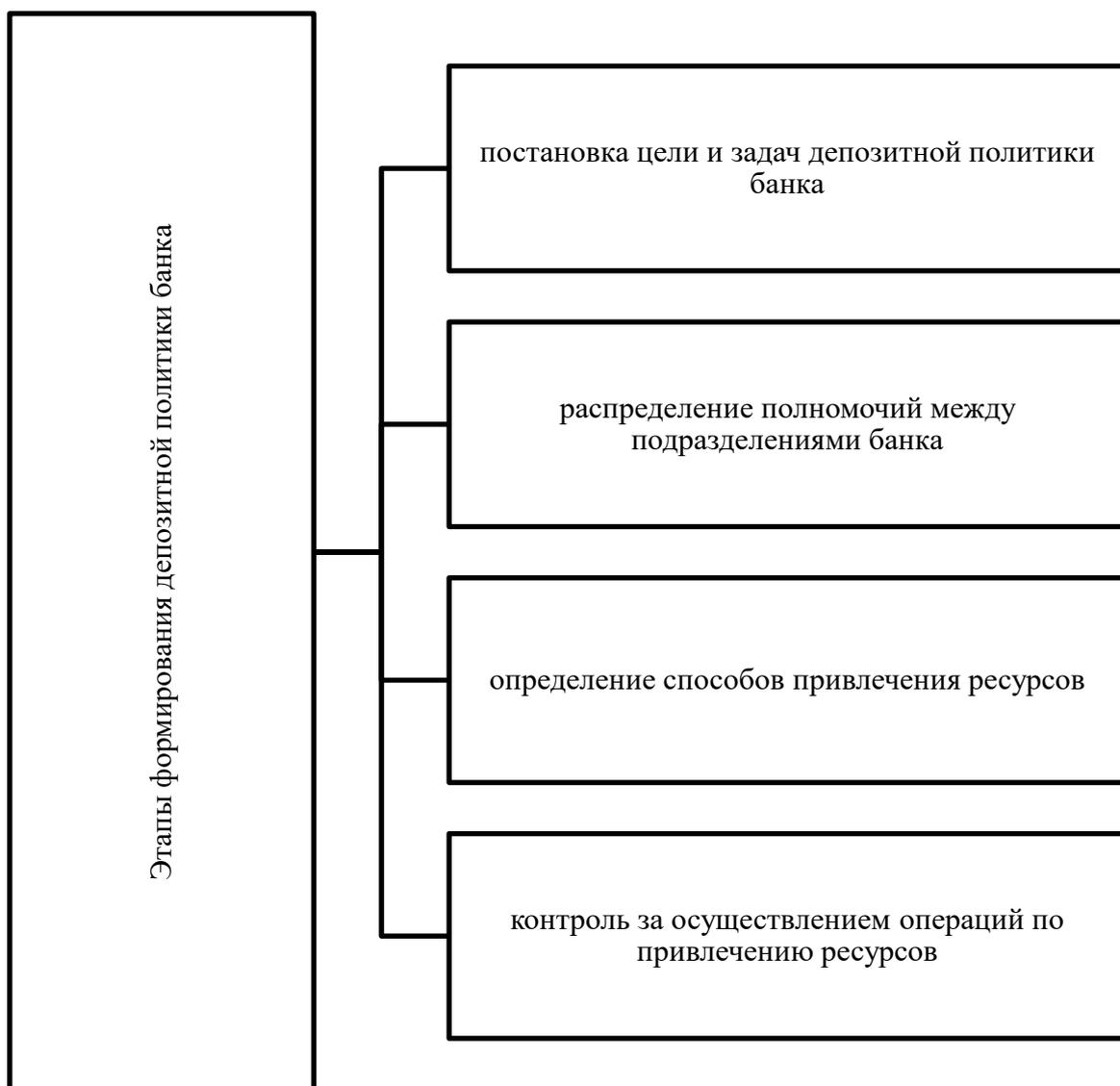


Рисунок 4 – Основные этапы формирования депозитной политики по привлечению ресурсов банка

Привлечение средств от физических лиц самый развивающийся сегмент бизнеса коммерческих банков. Объемы привлекаемых средств граждан исчисляются с помощью таких факторов, как реальные доходы лиц и их сберегательное поведение.

Классификация депозитов кредитной организации представлена на рисунке 5.



Рисунок 5 - Классификация депозитов кредитной организации

«Средства, не связанные с депозитом, - это средства, которые банк сам инициирует в форме займов или через выполнение своих долговых обязательств на денежном рынке. Не депозитными источниками привлечения ресурсов являются:

- межбанковские кредиты, которые приобретены с других банков, в том числе с НБКР);
- средства, привлеченные с иных коммерческих банков в счета ЛОРО;
- выпущенные НБКР долговые ценные бумаги;
- временно свободные средства, находящиеся в расчетах по банковским операциям;

— кредиторская задолженность банка» [17, с. 119].

Деятельность коммерческих банков по привлечению денежных средств строжайшим образом контролируется и регулируется Банком России. Чтобы данная деятельность была эффективна необходим регулярный и тщательный анализ ресурсной базы кредитной организации.

1.3 Оценка и управление ресурсной базой кредитной организации

Оценить устойчивость и достаточность ресурсной базы для кредитной организации позволяет ее анализ.

На рисунке 6 представлены основные этапы анализа ресурсной базы кредитной организации.



Рисунок 6 – Этапы анализа ресурсной базы кредитной организации

«Оптимальная структура финансовых ресурсов банка достигается таким соотношением между собственными средствами и обязательствами банка, при

которой обеспечивается наиболее эффективная пропорциональность между коэффициентом финансовой рентабельности и коэффициентом финансовой устойчивости банка, то есть максимизируется его рыночная стоимость» [3, с.3 8].

В то же время для оценки эффективности работы банка рассчитываются показатели рентабельности, в том числе и рентабельность капитала коммерческого банка (ROE), характеризующего производительность вложенных акционерами средств. Этот показатель рассчитывается по формуле:

$$ROE = \frac{ЧП}{СК} * 100\%, \quad (1)$$

где ЧП – чистая прибыль;

СК – собственный капитал.

Инструкция № 110-И «Об обязательных нормативах банков», принятая на основании Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в целях регулирования (ограничения) принимаемых банками рисков устанавливает числовые значения и методику расчёта обязательных нормативов банков, а также порядок осуществления Банком России надзора за их соблюдением, которые являются обязательными для выполнения всеми банками. К таким нормативам относятся:

- норматив достаточности собственных средств (Н1);
- норматив достаточности базового капитала (Н1.1);
- норматив достаточности основного капитала (Н1.2);
- норматив финансового рычага (Н1.4) [19].

Авторы А. С. Обухова, С. А. Нарыкова также предлагают расчет следующих показателей для оценки структурной базы кредитной организации:

а) «показатель WACC, определяющий стоимость ресурсной базы. При расчете данного показателя в качестве цены ресурсов используется:

- 1) рентабельность активов для оценки собственного капитала;
- 2) MIACR – для межбанковских кредитов;
- 3) стоимость привлечения средств физических лиц, оценённая по средневзвешенной ставке вкладов;
- 4) цена долговых ценных бумаг;
- 5) стоимость привлечения средств юридических лиц, определяемая уровнем соответствующих расходов.

б) эффект финансового рычага. Отрицательные значения показателя получаются за счет превышения средневзвешенной стоимости капитала над рентабельностью активов, а значительное превышение заемного капитала над собственным, характерное для банковской сферы, многократно увеличивает конечный итог».

В целях оценки уровня концентрации собственного капитала, количественного анализа данных, построения динамики удельного веса собственного капитала требуется проведение его диагностики.

«Собственный капитал кредитной организации характеризуется простотой привлечения, однако его рост собственного капитала имеет отдельные недостатки:

- проблема поиска новых акционеров и инвесторов в случае привлечения внешних источников;
- значительные временные и материальные затраты на размещение акций;
- возможность перераспределения контрольного пакета акций в пользу новых акционеров, что может привести к потере контроля со стороны бывших владельцев» [15, с. 22].

Этапы диагностики собственной ресурсной базы кредитной организации представлены на рисунке 7.



Рисунок 7 – Диагностика собственной ресурсной базы кредитной организации

Одним из этапов диагностирования собственного капитала является расчет удельного веса собственного капитала в финансовых ресурсах (Π) и коэффициента прибыльности (K_n).

Удельный вес собственного капитала в финансовых ресурсах:

$$\Pi = \frac{Вк}{Фр} * 100\% = \frac{Вк}{Вк+Зб} * 100\%, \quad (2)$$

где Π – удельный вес собственного капитала (%);

$Вк$ – собственный капитал;

$Фр$ – финансовые ресурсы (млн. руб.);

$Зб$ – обязательства банка.

Коэффициент прибыльности рассчитывается по формуле:

$$K_n = \frac{\Pi}{A} * 100\%, \quad (3)$$

где Π – прибыль отчетного года;

A – активы.

Операции по привлечению банковских ресурсов аккумулируют денежные средства в банк, которые уже находились до этого в обороте. Банковские операции по кредитованию дают возможность банкам формировать новые ресурсы. В таблице 1 проведена оценка влияния кредитных и активных операций на формирование ресурсной базы.

Таблица 1 – Оценка влияния кредитных и активных операций на формирование ресурсной базы

Кредитные операции	Влияние на формирование ресурсной базы
Кредитование основной деятельности и других нужд юридических лиц	Рост денежных средств на текущих и депозитных счетах организаций в банке
Кредитование населения	Рост денежных средств на счетах физических лиц
Приобретение ценных бумаг	Снижение денежных средств на текущих и депозитных счетах организаций и физических лиц в банке при покупке с текущих средств.

«Оценка диверсификации ресурсной базы коммерческого банка проводится за счет оценки состава всех привлеченных средств, оцениваются виды и источники привлечения, также производится оценка применяемых финансовых инструментов для формирования ресурсной базы, и анализируется степень зависимости от отдельных секторов экономики.

Кредитным организациям рекомендуется лимитирование привлекаемых вкладов физических лиц и межбанковского кредита до следующих значений:

– совокупная величина межбанковского кредита и векселей банка не должна быть более 35% от привлеченных средств ресурсной базы банка;

- совокупная величина межбанковского кредита не должна быть более 20 % всей ресурсной базы коммерческого банка;
- величина депозитов физических лиц должна составлять не более 30%» [31, с. 104].

Следовательно, в результате проведенного теоретического исследования можно сформулировать вывод, что любой кредитной организации для осуществления активных операций необходима рационально сформированная ресурсная база. Банковские ресурсы играют важную роль в функционировании организации, определяя источник происхождения активов, эффективность использования капиталовложений, а также масштабы осуществления деятельности, расширение которых позволит банкам выйти на новый уровень и конкурировать с другими кредитными учреждениями. Для того, чтобы деятельность в части формирования ресурсной базы была эффективна, требуется регулярный и тщательный анализ ресурсной базы кредитной организации.

2 Анализ ресурсной базы кредитной организации на примере АО «Почта Банк»

2.1 Технико-экономическая характеристика АО «Почта Банк»

АО «Почта Банк» универсальный розничный банк, созданный в 2016 г. группой ВТБ и Почтой России.

«АО «Почта Банк» осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций с физическими и юридическими лицами, осуществление операций купли-продажи иностранной валюты и переводов денежных средств № 650, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») 9 апреля 2020 г.» [32]

Юридический адрес банка: Россия, г. Москва, Преображенская пл., д. 8.

«Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами. Продуктовое предложение банка включает в себя нецелевые потребительские кредиты, выдаваемые в собственной сети отделений, кредиты на покупки в торговых организациях-партнерах, кредитные карты, сберегательные счета и вклады, а также обслуживание зарплатных клиентов и расчетно-кассовое обслуживание компаний малого и микро-бизнеса» [32].

В рамках утвержденной стратегии развития банк разрабатывает и совершенствует линейки продуктов и услуг для клиентов, преимуществами которых являются выгодные условия кредитования, высокое качество клиентского обслуживания, удобный интернет-банк и мобильный банк и индивидуальный подход к заемщикам.

«31 января 2020 г. общим собранием акционеров банка было принято решение о смене наименования банка в связи с изменением организационно-правовой формы (ПАО на АО). 02 апреля 2021 г. Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве в Единый государственный реестр

юридических лиц была внесена запись о новом наименовании Банка – Акционерное общество «Почта Банк» (АО «Почта Банк»)) [32].

Организационная схема управления АО «Почта Банк» представлена на рисунке 8.

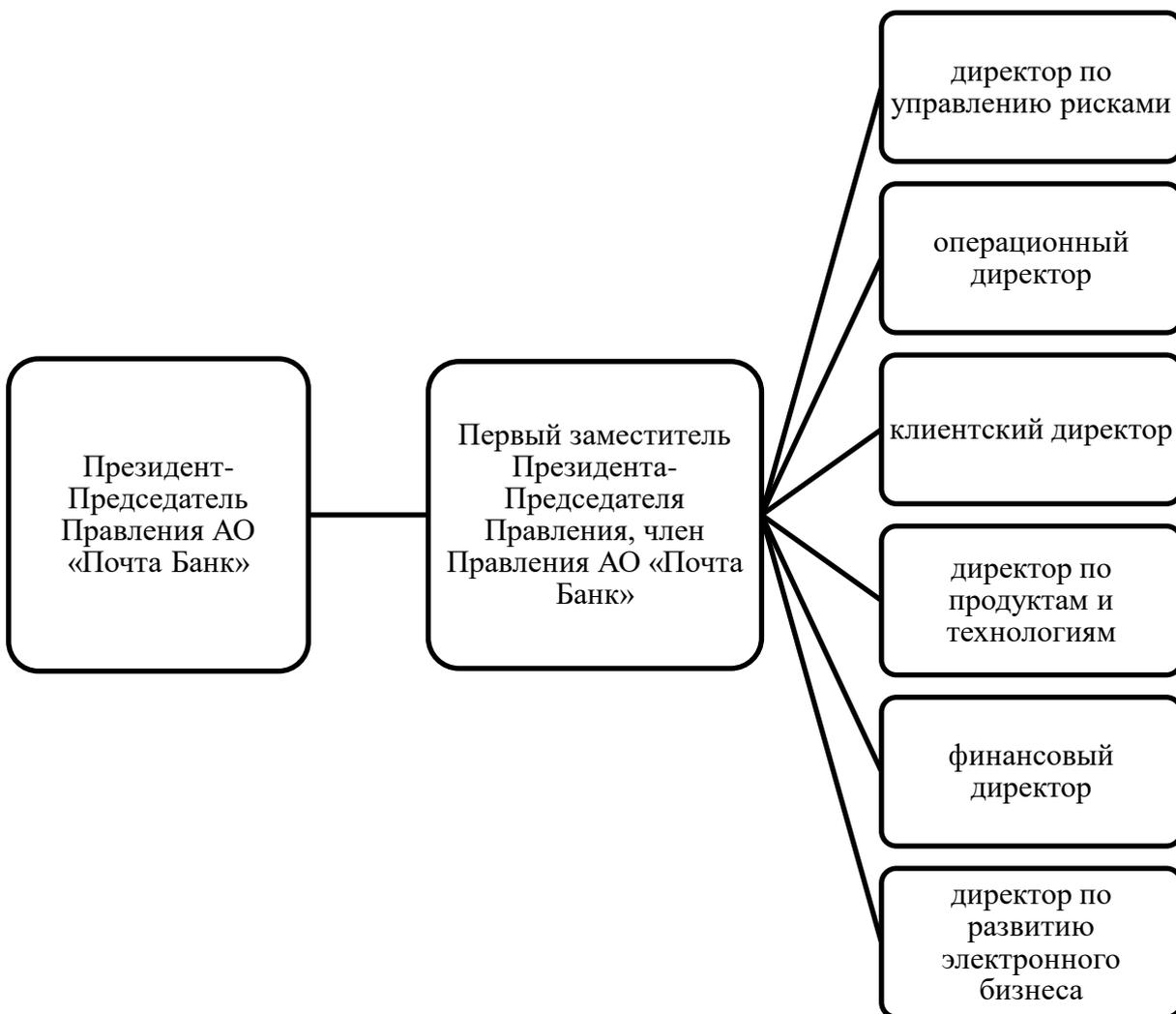


Рисунок 8 – Организационная схема управления АО «Почта Банк»

Во главе организационной структуры управления АО «Почта Банк» стоит президент-председатель правления АО «Почта Банк» - Руденко Д.В. Доля в уставном капитале банка - 0,000012%.

Наглядно структура акционерного капитала АО «Почта Банк» изображена на рисунке 9.

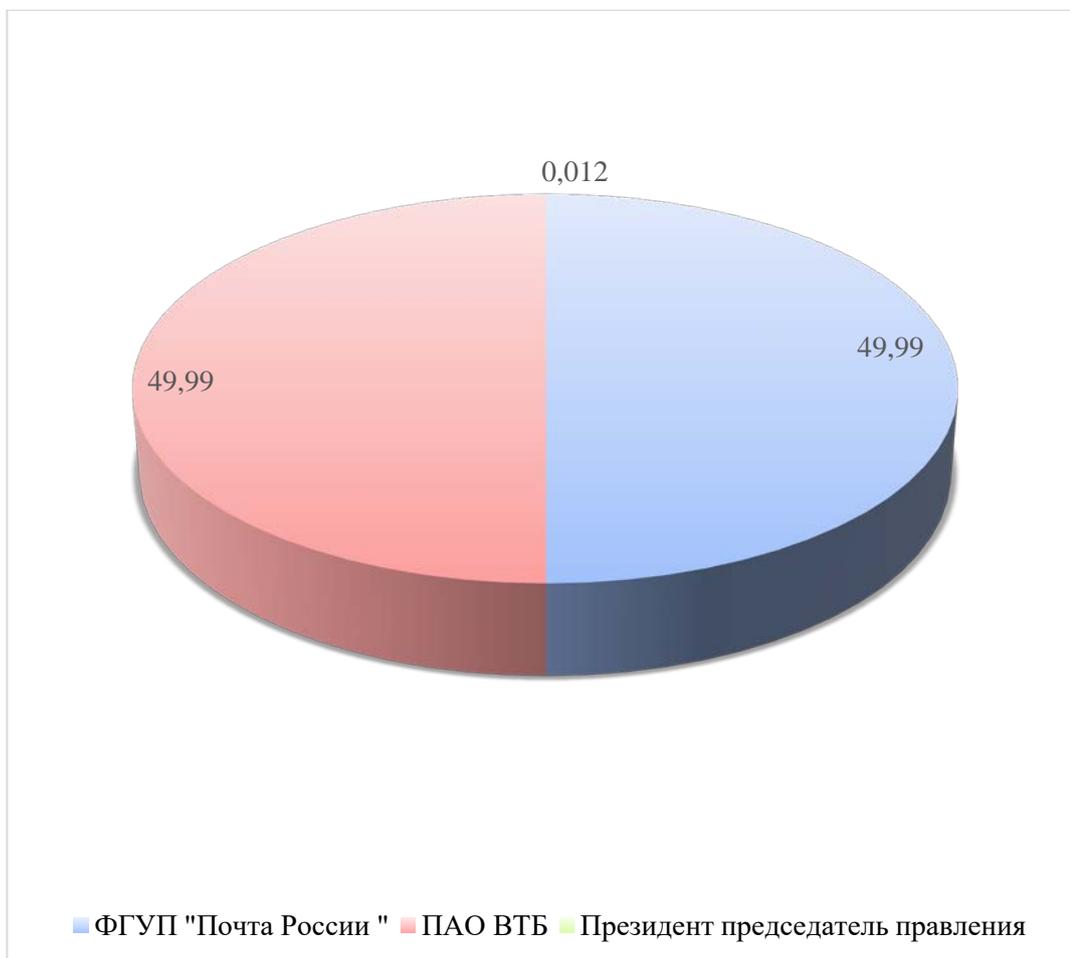


Рисунок 9 – Структура акционерного капитала АО «Почта Банк» на 2020 г., %

По состоянию на 31 декабря 2020 г. Банк ВТБ (ПАО) и ООО «Почтовые финансы» владеют большей частью акций банка.

Основные финансовые результаты деятельности АО «Почта Банк» за 2018-2020 гг. представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Основные финансовые результаты деятельности АО «Почта Банк» за 2018-2020 гг.

Показатели	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Изменение	
				2019/2018 гг.	2020/2019 гг.
Чистая прибыль, т. р.	8075470	5805958	5620670	-2269512	-185288
Активы, т. р.	367794448	469019471	479501053	101225023	10481582
Собственный капитал, т. р.	37765427	44769221	60289890	22524463	15520669

Продолжение таблицы 2

Показатели	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Изменение	
				2019/2018 гг.	2020/2019 гг.
Чистые процентные доходы, т. р.	43053610	44608437	49064398	1554827	4455961
Процентные расходы, т. р.	16671440	23586581	20590786	6915141	-2995795
ROA (чистая прибыль/средние активы), %	2,04	0,98	0,82	-1,06	-0,16
ROE (чистая прибыль/средний капитал), %	15,21	24,21	10,97	9	-13,24
CIR (неоперационные расходы/операционный результат), %	86,46	83,53	83,54	-2,93	0,01
Чистая % маржа (чистые процентные доходы/средние процентные активы), %	11,85	17,05	11,49	5,2	-5,56

На 01.01.2021 г. все показатели таблицы 2, кроме активов и капитала, снизились по сравнению со значениями на 2019 г. Активы выросли за три года на 111706605 т. р. Собственный капитал увеличился за три года на 22524463 т. р. Снижение ROE объясняется существенным ростом собственных средств (на 32% за 2020 г.) в результате дополнительной эмиссии акций, а также незначительным снижением чистой прибыли по сравнению с 2019 г. Показатель CIR немного улучшился по сравнению с 2019 г. до 83,54% в результате снижения операционных расходов. Чистая прибыль в 2020 г. снизилась относительно чистой прибыли в 2018 г. на -2454800 т. р.

Кредитные операции банка являются приоритетным направлением деятельности АО «Почта Банк», так как данные операции приносят наибольшую долю процентных доходов банку. Большая часть кредитных операций АО «Почта Банк» представлена кредитованием физических лиц.

В таблице 3 проведена оценка кредитования физических лиц АО «Почта Банк» за 2018-2020 гг.

Таблица 3 – Оценка кредитования физических лиц АО «Почта Банк» за 2018-2020 гг., т. р.

Показатели	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Изменение 2019/2018 гг.		Изменение 2020/2019 гг.	
				т. р.	%	т. р.	%
Потребительские кредиты	254206903	344922159	380492383	90715256	135,7	35570224	110,3
Покупки в кредит	36350904	45712984	47606903	9362080	125,8	1893919	104,1
Кредитные карты	13934826	20383909	21895634	6449083	146,3	1511725	107,4
Прочее	0	0	1049	0	-	1049	-
Итого ссудная задолженность физических лиц	304492633	411019052	449995969	106526419	134,9	38976917	109,5
Итого ссудная задолженность	324688894	427640249	425783740	102951355	131,7	-1856509	99,7

Согласно данным таблицы 3 кредитный портфель АО «Почта Банк» увеличился с 324688894 т. р. до 425783740 в течение трех лет. В 2020 г. произошло снижение кредитного портфеля по сравнению с 2019 г. на -1856509 т. р. Самый большой рост среди кредитов физических лиц показали кредитные карты. Их рост составил в 2019 г. – 46,3%, в 2020 г. – 7,4%. Также большой рост наблюдается по потребительским кредитам, представленным не целевыми кредитами наличными деньгами. Их рост составил в 2019 г. – 35,7%, в 2020 г. – 10,3%.

В результате оценки основных финансовых результатов АО «Почта Банк» можно сделать вывод о росте активов, капитала, процентных доходов банка, увеличении объемов кредитования за три года, но снижении рентабельности и маржинальности деятельности к началу 2021 г.

2.2 Анализ собственной ресурсной базы АО «Почта Банк»

Собственная ресурсная база АО «Почта Банк» формируется за счет различных источников. Основные источники формирования собственной ресурсной базы АО «Почта Банк» представлены на рисунке 10.

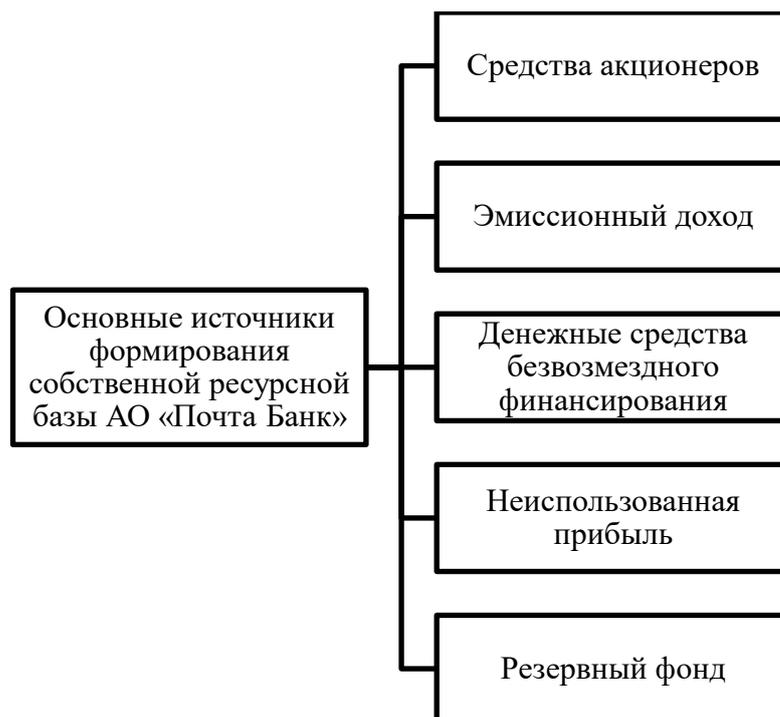


Рисунок 10 – Основные источники формирования собственной ресурсной базы АО «Почта Банк»

Динамика собственных средств АО «Почта Банк» за 2018-2020 гг. представлена на рисунке 11.

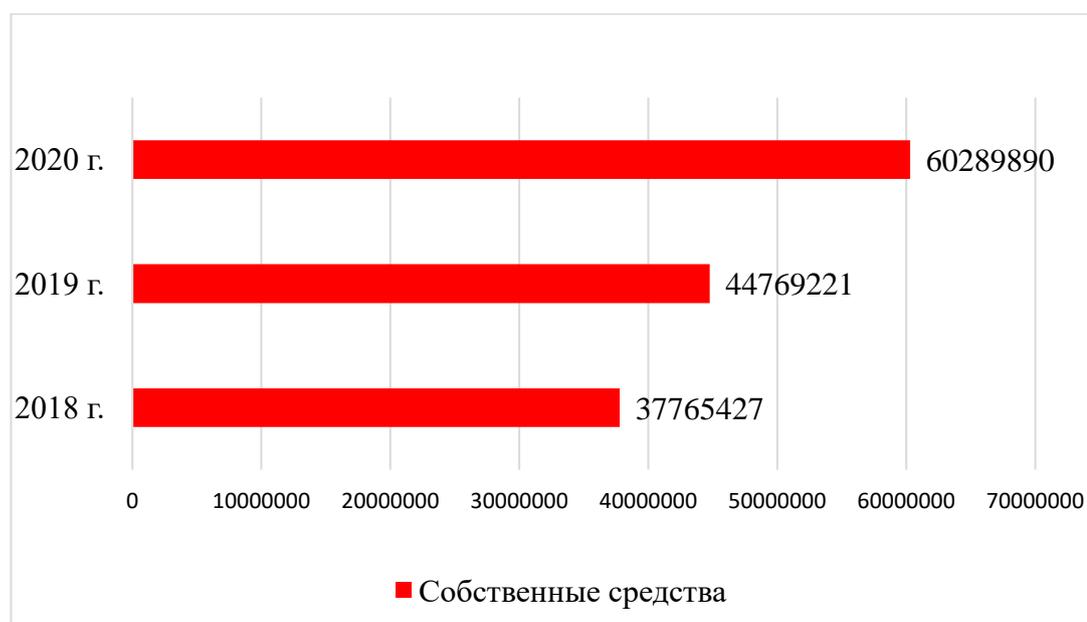


Рисунок 11 – Динамика собственных средств АО «Почта Банк», т. р.

На рисунке 11 виден значительный рост собственных средств банка в течение трех лет. Собственные средства АО «Почта Банк» за три года выросли на 59% с 37765427 т. р. до 60289890 т. р. в 2020 г.

Увеличение собственных средств банка связано с ростом отдельных источников финансирования.

Структура собственных средств АО «Почта Банк» на 31.12.2020 г. представлена на рисунке 12.



Рисунок 12 – Структура собственных средств АО «Почта Банк», т. р.

На рисунке 12 видно, что основную долю собственных средств АО «Почта Банк» составляют неиспользованная прибыль - 49,1% и эмиссионный фонд – 46,9%. Анализ динамики основных источников формирования собственной ресурсной базы АО «Почта Банк» за 2018-2020 гг. проведен в таблице 4.

Таблица 4 – Анализ динамики основных источников формирования собственной ресурсной базы АО «Почта Банк» за 2018-2020 гг., т. р.

Показатели	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Изменение 2019/2018 гг.		Изменение 2020/2019 гг.	
				т. р.	%	т. р.	%
Средства акционеров	520079	670235	860441	150156	128,87	190206	128,4
Эмиссионный фонд	17696458	27428298	37138091	9731840	154,9	9709793	135,4
Резервный фонд	848343	848343	848343	0	100	0	100
Денежные средства безвозмездного финансирования	132938	132938	132938	0	100	0	100
Неиспользованная прибыль	18567609	15689407	21310077	-2878202	84,5	5620670	135,8
Всего источников собственных средств	37765427	44769221	60289890	7003794	118,5	15520669	134,6

В таблице 4 видно, что увеличение собственных средств АО «Почта Банк» связано с ростом по статьям «средства акционеров» и «эмиссионный фонд». Самый большой рост в абсолютном значении произошел по статьям «эмиссионный фонд» и «неиспользованная прибыль». Неиспользованная прибыль в 2020 г. выросла на 5620670 т. р.

«На конец 2020 г. уставный капитал банка составил 860441 т. р. и состоял из 17208828 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 50 рублей каждая. В 2019 г. уставный капитал составлял 670235 т. р. и состоял из 13404706 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 50 рублей каждая» [32]. Рост уставного капитала составил 28,9% в 2019г. и 28,4% в 2020 г.

«Резервный фонд банка формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом АО «Почта Банк», предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее

5% от уставного капитала» [32]. В течение трех лет резервный фонд не изменялся и составлял – 848343 т. р.

В то же время в течение 2020 г. АО «Почта Банк» провел «дополнительную эмиссию обыкновенных акций номинальной стоимостью по 50 рублей каждая в количестве 3804122 штуки, номинальная стоимость всех акций дополнительного выпуска ценных бумаг банка составила 190206100 руб» [32].

В результате эмиссии эмиссионный фонд банка в 2020 г. увеличился на 9709793 т. р. или на 35,4%.

Банками, в соответствии с инструкциями ЦБ РФ, должны соблюдаться следующие нормативы:

- норматив достаточности базового капитала (Н 1.1);
- норматив достаточности основного капитала (Н 1.2);
- общий норматив достаточности капитала (Н 1.0).

В таблице 5 рассчитаны показатели достаточности капитала АО «Почта Банк» за период с 2018 - 2020 гг.

Таблица 5 – Оценка показателей достаточности капитала АО «Почта Банк» за 2018-2020 гг.

Наименование норматива	Значение 31.12.2018 г., %	Значение 31.12.2019 г., %	Значение 31.12.2020 г., %	Изменение 2020 /2018 гг.
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)	8,45	7,59	7,7	-0,75
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	8,45	9,06	9,3	0,85
Общий норматив достаточности капитала (Н 1.0)	10,70	10,93	13,06	2,36

В течение трех лет АО «Почта Банк» соблюдает все установленные Банком России обязательные нормативы для кредитных организаций, в том числе требования к уровню достаточности капитала.

Общий норматив достаточности собственных средств банка (Н1.0) на 01.01.2021 г. составил 13,06% (на 01.01.2020 - 10,93%) при минимально допустимом значении 8%.

В заключении оценки собственной ресурсной базы АО «Почта Банк» можно сделать вывод, что собственные средства банка в течение трех лет значительно выросли за счет роста неиспользованной прибыли и дополнительной эмиссии акций, а также все нормативы достаточности капитала, установленные Центральным Банком РФ, выполняются в полном объеме.

2.3 Анализ привлеченных ресурсов АО «Почта Банк»

Привлеченные ресурсы АО «Почта Банк» представлены в разделе обязательства бухгалтерского баланса банка. Основные источники привлеченных ресурсов АО «Почта Банк» изображены на рисунке 13.

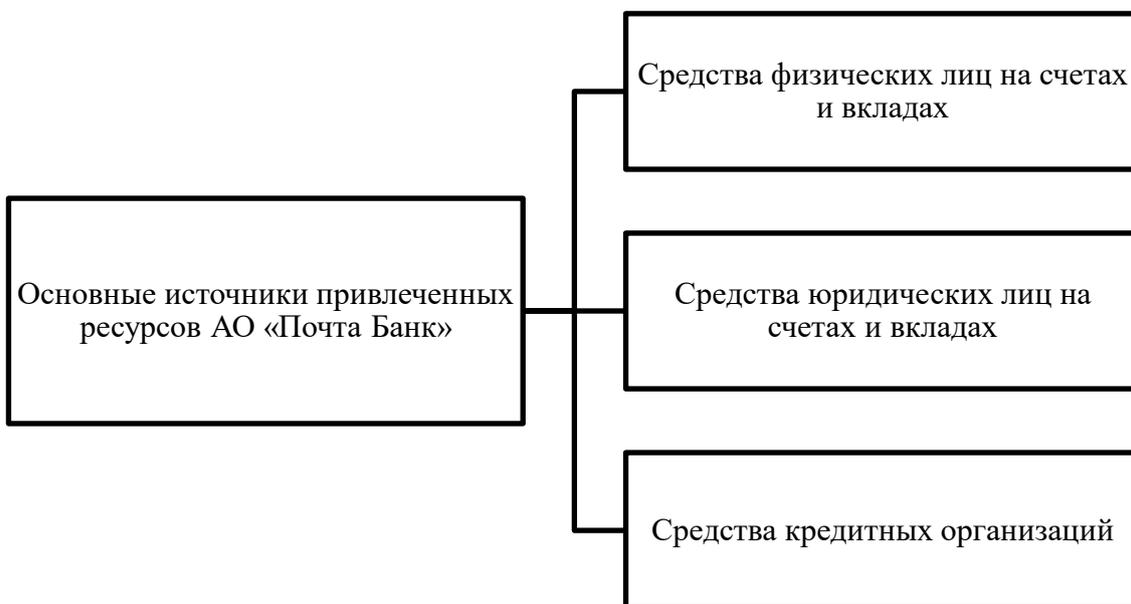


Рисунок 13 – Основные источники привлеченных ресурсов АО «Почта Банк»

Основной объем привлеченных ресурсов банка составляют средства физических и юридических лиц. Клиентская база банка на 01.01.2021 г. состояла из клиентов – физических лиц общей численностью 16 млн. человек (на 01.01.2020 г. – 13,4 млн. человек).

Анализ динамики привлеченных ресурсов АО «Почта Банк» за 2018-2020 гг. проведен в таблице 6.

Таблица 6 – Анализ динамики привлеченных ресурсов АО «Почта Банк» за 2018-2020 гг., т. р.

Показатели	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Изменение 2019/2018 гг.		Изменение 2020/2019 гг.	
				т. р.	%	т. р.	%
Средства кредитных организаций	7805009	22900000	27300014	15094991	293,4	4400014	119,2
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями и	313372084	390758575	375024595	77386491	124,7	-15733980	95,9
В том числе: вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	307764995	373829911	389993672	66064916	121,5	16163761	104,3
Всего обязательств	330029021	424250250	419211163	94221229	128,5	-5039087	98,8

Согласно данным таблицы 6, обязательства банка в течение трех лет выросли с 330029021 т. р. до 419211163 т. р. Значительный рост обязательств произошел в 2019 г. – на 28,5%. В 2020 г. произошло небольшое снижение обязательств банка – -1,2%. Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, снизились на конец 2020 г. на 4,1% и составляли 375024595 т. р. В абсолютном выражении сумма средств клиентов физических и юридических лиц снизилась в 2020 г. на 15733980 т. р.

Средства физических лиц являются основным источником фондирования кредитного портфеля банка.

Динамика обязательств и средств клиентов представлена на рисунке 14.

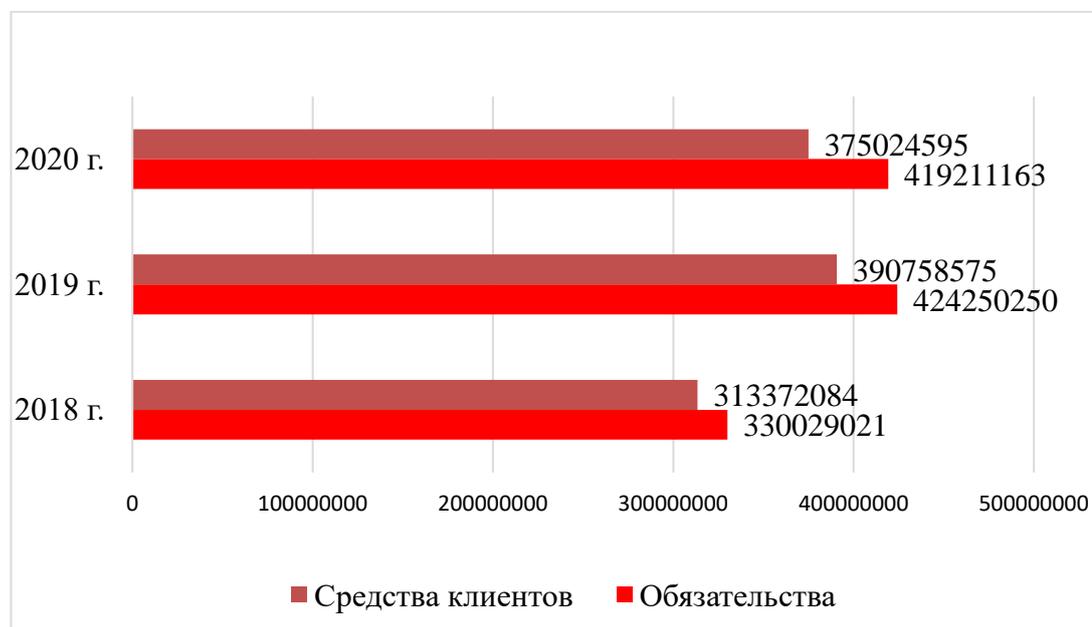


Рисунок 14 – Динамика обязательств и средств клиентов АО «Почта Банк», т. р.

Средства клиентов, являющихся не кредитными организациями, составляют на конец 2020г. 89,5% от общей суммы обязательств. В 2019 г. доля средств клиентов в общем объеме обязательств составляла 92,1%.

На 31.12.2020 г. средства клиентов банка были представлены следующими видами:

- средства юридических лиц – составляли 0,3% от общей суммы обязательств (в 2019 г. - 0,2%);
- средства на текущих счетах физических лиц – 60,8 % от общей суммы обязательств против 40,8 % от общей суммы обязательств в 2019 г.;
- депозиты физических лиц - 39% от общей суммы обязательств против 59% от общей суммы обязательств в 2019 г.

Анализ структуры средств клиентов АО «Почта Банк» за 2018-2020 гг. проведен в таблице 7.

Таблица 7 – Анализ структуры средств клиентов АО «Почта Банк» за 2018 -2020 гг., т. р.

Показатели	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Изменение 2019/2018 гг.		Изменение 2020/2019 гг.	
				т. р.	%	т. р.	%
Средства клиентов, всего	313372084	390758575	375024595	77386491	124,7	-15733980	95,9
Средства клиентов юридических лиц	652947	764208	1158812	111261	117	394604	151,6
Средства физических лиц, всего	307830556	389833183	373663546	82002627	126,6	-16169637	95,9
Из них, средства на текущих счетах физических лиц	86057881	140737851	209962609	54679970	163,5	69224758	149,2
Вклады физических лиц	221517773	249095332	163700937	27577559	112,4	-85394395	65,7
Средства в расчетах	-	161184	202237	-	-	41053	125,5

Согласно данным таблицы 7, средства на текущих счетах физических лиц на конец 2020 г. составили 209962609 т. р. увеличившись на 49,2% относительно значения в 2019 г. В 2019 г. рост данной статьи обязательств составил 63,5%. Рост средств на текущих счетах банка обусловлен ростом клиентской базы за три года и довольно выгодным условиям по обслуживанию текущих счетов, а также процентам по накопительным счетам до востребования.

Депозиты физических лиц, напротив, в течение трех лет снизились с 221517773 т. р. до 163700937 т. р. Основное снижение произошло в 2020 г. на 34,3%. Снижение средств на вкладах обусловлено частичным перетоком средств на текущие и накопительные счета банка, а также выводом средств со счетов в другие банки с более выгодными условиями по депозитам.

Далее на рисунке 15 рассмотрена динамика средств кредитных организаций за три года.

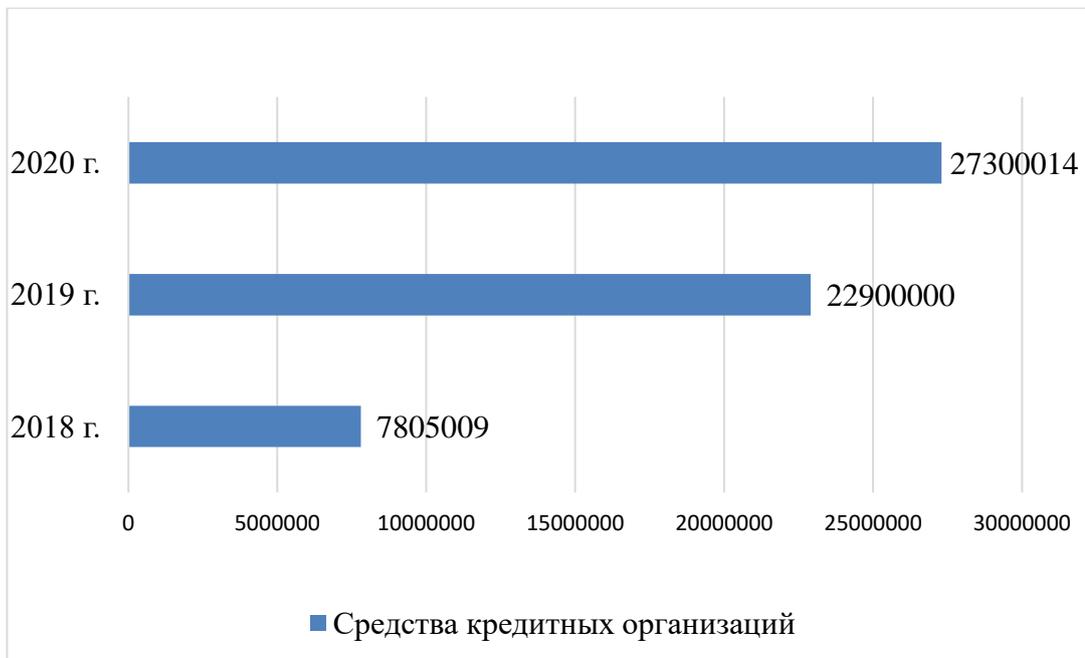


Рисунок 15 – Динамика средств кредитных организаций АО «Почта Банк», т. р.

Средства кредитных организаций в структуре обязательств АО «Почта Банк» в течение 2018-2020 гг. растут. «Обязательства перед кредитными организациями составила в 2020 г. - 27300014 т. р. (6,5% от общей суммы обязательств) и сформированы за счет привлечения субординированных кредитов от акционера, Банка ВТБ (ПАО), а также ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» и ПАО «Запсибкомбанк», входящими в группу ВТБ» [32].

В заключении анализа привлеченных средств ресурсной базы на рисунке 16 рассмотрена общая структура ресурсной базы АО «Почта Банк» за 2018-2020 гг.

Ресурсная база банка в течение трех лет растет, что положительно сказывается на дальнейшем развитии банка. Доля обязательств в структуре ресурсной базы к 2020 г. снизилась до 87,4% относительно 89,7% в 2018 г. В 2019 г. доля обязательств составляла 90,5%. Банк в течение трех лет наращивает долю собственных средств в структуре ресурсов, что положительно сказывается на его финансовой устойчивости.



Рисунок 16 – Структура ресурсной базы АО «Почта Банк», т. р.

Согласно полученным данным в аналитической части бакалаврской работы, сделаны выводы о достаточно эффективной деятельности банка в течение трех лет. Анализ ресурсной базы АО «Почта Банк» показал, что банк в течение трех лет увеличивает объемы и долю собственных средств в ресурсной базе путем увеличения неиспользованной прибыли и дополнительной эмиссии акций. Обязательные нормативы по достаточности капитала в банке выполняются в течение всего анализируемого периода. Все это положительно сказывается на финансовой устойчивости банка и доверии к нему клиентов. В то же время у банка стремительно растут клиентская база и средства на счетах клиентов юридических и физических лиц, однако, несмотря на это, в 2020 г. происходит снижение средств клиентов на 4,1%, по причине резкого снижения объемов вкладов физических лиц на 34,3%. Основная причина снижения средств на вкладах в АО «Почта Банк» - не конкурентные условия по депозитам. В связи с полученными результатами анализа, банку требуется провести мероприятия, направленных на оптимизацию ресурсной базы и устранение выявленных проблем.

3 Формирование направлений оптимизации ресурсной базы АО «Почта Банк»

3.1 Рекомендации по оптимизации ресурсной базы АО «Почта Банк»

Банки концентрируют большие объемы средств клиентов, и их финансовая устойчивость оказывает прямое влияние на стабильность экономики в целом. Банковская система, как и любая другая система, должна функционировать стабильно и эффективно. Стабильность банковской системы нарушается, если банк испытывают финансовые трудности, связанные с формированием ресурсной базы.

Направления оптимизации ресурсной базы кредитной организации должны строиться на результатах анализа формирования и использования ресурсной базы конкретного банка.

Ресурсная база АО «Почта Банк» в течение трех лет растет, что положительно сказывается на дальнейшем развитии банка. Банк в течение трех лет наращивает долю собственных средств в структуре ресурсов, что положительно сказывается на его финансовой устойчивости.

В результате анализа собственных источников формирования ресурсной базы АО «Почта Банк» также сделаны выводы, что в банке происходит значительный рост собственных средств в течение трех лет. Собственные средства АО «Почта Банк» за три года выросли на 59%. Основную долю собственных средств АО «Почта Банк» составляют неиспользованная прибыль - 49,1% и эмиссионный фонд – 46,9%. Самый большой рост собственного капитала в абсолютном значении произошел по статьям «эмиссионный фонд» и «неиспользованная прибыль». Рост уставного капитала составил 28,4% в 2020 г. В течение трех лет резервный фонд не изменялся и составлял – 848343 т. р. В то же время в течение 2020 г. АО «Почта Банк» провел дополнительную эмиссию обыкновенных акций. В результате эмиссии эмиссионный фонд банка в 2020 г. увеличился на 9709793 т. р. или на 35,4%.

В течение трех лет АО «Почта Банк» соблюдает все установленные Банком России обязательные нормативы для кредитных организаций, в том числе требования к уровню достаточности капитала. Общий норматив достаточности собственных средств банка (Н1.0) на 01.01.2021 г. составил 13,06% (на 01.01.2020 г. - 10,93%) при минимально допустимом значении 8%.

В результате анализа привлеченных источников ресурсной базы АО «Почта Банк» получены следующие результаты:

– Привлеченные ресурсы банка в течение трех лет выросли с 330029021 т. р. до 419211163 т. р.

– Основными источниками привлеченных ресурсов АО «Почта Банк» выступают средства физических и юридических лиц, а также средства кредитных организаций. Средства клиентов, являющихся не кредитными организациями, составляют на конец 2020г. 89,5% от общей суммы обязательств. На 31.12.2020 г. средства клиентов банка были представлены следующими видами: средства юридических лиц – составляли 0,3% от общей суммы обязательств (в 2019 г. - 0,2%); средства на текущих счетах физических лиц – 60,8 % от общей суммы обязательств против 40,8 % от общей суммы обязательств в 2019 г.; депозиты физических лиц - 39% от общей суммы обязательств против 59% от общей суммы обязательств в 2019 г.

– В абсолютном выражении сумма средств клиентов физических и юридических лиц снизилась в 2020 г. на 15733980 т. р. Средства на текущих счетах физических лиц на конец 2020 г. увеличились на 49,2% относительно значения в 2019 г. Депозиты физических лиц, напротив, в течение трех лет снизились с 221517773 т. р. до 163700937 т. р. Основное снижение произошло в 2020 г. на 34,3%.

Средства кредитных организаций в структуре обязательств АО «Почта Банк» в течение 2018-2020 гг. растут. Обязательства перед кредитными организациями составили в 2020 г. - 6,5% от общей суммы обязательств

Следовательно, основной проблемой формирования ресурсной базы АО «Почта Банк» за анализируемый период выступает снижение средств клиентов

на депозитных продуктах банка. Снижение средств на вкладах обусловлено частичным перетоком средств на текущие и накопительные счета банка, а также переводом средств со счетов в другие банки с более выгодными условиями по депозитам, обслуживанию счета и более технологичным обслуживанием. В то же время с учетом актуальной экономической ситуации на рынке страны и в мире перед кредитной организацией встает задача по укреплению финансовой устойчивости и повышению доверия клиентов, что достигается путем наращивания объемов собственного капитала банка.

В рамках оптимизации ресурсной базы АО «Почта Банк» рекомендуется применить следующие рекомендации, представленные на рисунке 17.

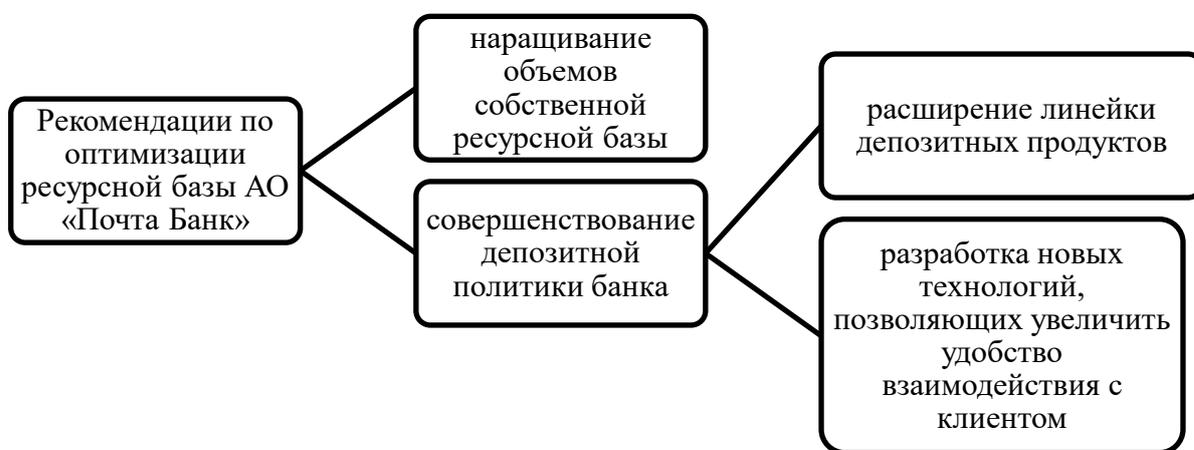


Рисунок 17 – Рекомендации по оптимизации ресурсной базы АО «Почта Банк»

Для повышения качества и достаточности собственного капитала кредитной организации предлагаются следующие мероприятия:

- направление нераспределенной прибыли в капитал банка. Для осуществления данного мероприятия необходимо проводить мероприятия по росту прибыли банка;
- сокращение или приостановка дивидендных выплат для увеличения собственного капитала;
- постоянный контроль достаточности капитала для выполнения своих функций: защитной, оперативной и регулирующей;
- внесение дополнительных взносов в уставный капитал.

Реализация предложенных рекомендаций позволит сделать структуру собственного капитала АО «Почта Банк» более совершенной, повысить прибыльность и рентабельность капитала банка. Рационально сформированный собственный капитал кредитной организации является залогом эффективного функционирования банка в целом.

Для повышения объемов привлеченных источников ресурсной базы АО «Почта Банк» банку рекомендуется провести мероприятия по совершенствованию депозитной политики.

Коммерческие банки в процессе формирования собственной депозитной политики опираются на основные направления развития рынка банковских вкладов, представленных на рисунке 18.

Разработка новых уникальных депозитных продуктов является наиболее эффективным направлением в привлечении ресурсов банка. В настоящее время существует тенденция предложения в банках пакетных предложений, включающих вклад и какую-либо дополнительную услугу (оформление страхования жизни, имущества, партнерской карты, счетов и так далее). АО «Почта Банк» рекомендуется внедрение в линейку депозитов инвестиционного депозита, включающего депозит с повышенной ставкой и программы инвестирования.



Рисунок 18 – Направления совершенствования депозитной политики АО «Почта Банк»

«Инвестиционный вклад – это относительно новый продукт на банковском рынке России, представляющий собой специфическую форму банковского депозита с привлекательной ставкой, при которой вложенные клиентом средства распределяются на два фонда: базовый и инвестиционный, которые могут иметь разное распределение. Инвестиционная часть часто представляется в виде полисов накопительного или инвестиционного страхования жизни определенных страховых компаний, паев паевых фондов (ПИФ) от управляющих компаний или другими ценными бумагами. Такая комплексная конструкция позволяет банку показать в рекламе чрезвычайно привлекательную ставку вклада, не отдавать все деньги, которые принес клиент в банк, партнерам по бизнесу, и получать с них комиссионное вознаграждение от инвестиционных и страховых компаний» [34, с. 127].

Преимущества инвестиционных вкладов представлены на рисунке 19.

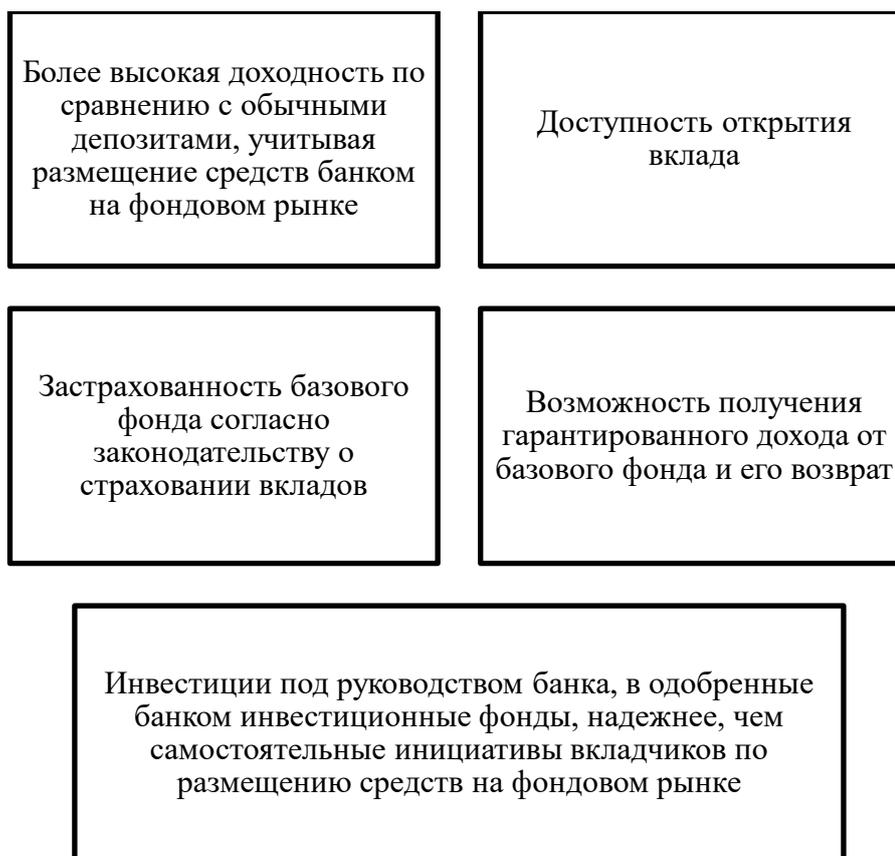


Рисунок 19 – Преимущества инвестиционных вкладов

Для привлечения клиентов, повышения качества обслуживания и удобства вкладчиков, банкам нужно более активно развивать дистанционное обслуживание, в том числе мобильный банкинг. Развитие цифровых технологий для депозитных счетов - значимое направление в развитии деятельности любого банка. Так, банк может внедрить в мобильное приложение банка конструктор вклада, где каждый вкладчик сможет сам выбрать необходимые условия по вкладу: определить срок, сумму, возможность пополнения, востребования, процентную ставку и другие дополнительные услуги. Так же банк может предлагать возможность начисления дополнительной процентной ставки при открытии вклада через

мобильное приложение и при оборотах на текущих счетах более 100 т. р. ежемесячно.

В следующем пункте бакалаврской работы рассчитана экономическая эффективность предложенных мероприятий.

3.2 Экономическая эффективность предлагаемых рекомендаций

В пункте 3.1 предложены мероприятия по оптимизации ресурсной базы АО «Почта Банк», а именно:

- наращивание доли собственного капитала путем дополнительных взносов в уставный капитал и нераспределенной прибыли банка;
- внедрение в депозитную линейку банка комплексного предложения – инвестиционного вклада, состоящего из классического депозита с повышенной процентной ставкой и инвестиционного продукта.
- внедрение в мобильное приложение банка конструктора вкладов, где клиент сможет создать собственный депозитный продукт согласно его запросам.

Рост собственной ресурсной базы банка позволяет улучшить показатели финансовой устойчивости банка, ликвидности, а также улучшить показатели достаточности капитала банка, которые, обычно, с каждым годом ужесточаются. Достаточный уровень собственной ресурсной базы повышает доверие и лояльность клиентов банка, что выражается в росте объемов денежных средств, размещаемых на счетах.

Возможность клиенту банка создать свой уникальный депозитный продукт без посещения банка предположительно увеличит средства на депозитах банка на 20%. Тогда динамика средств на депозитах физических лиц, будет выглядеть следующим образом, представленным на рисунке 20.

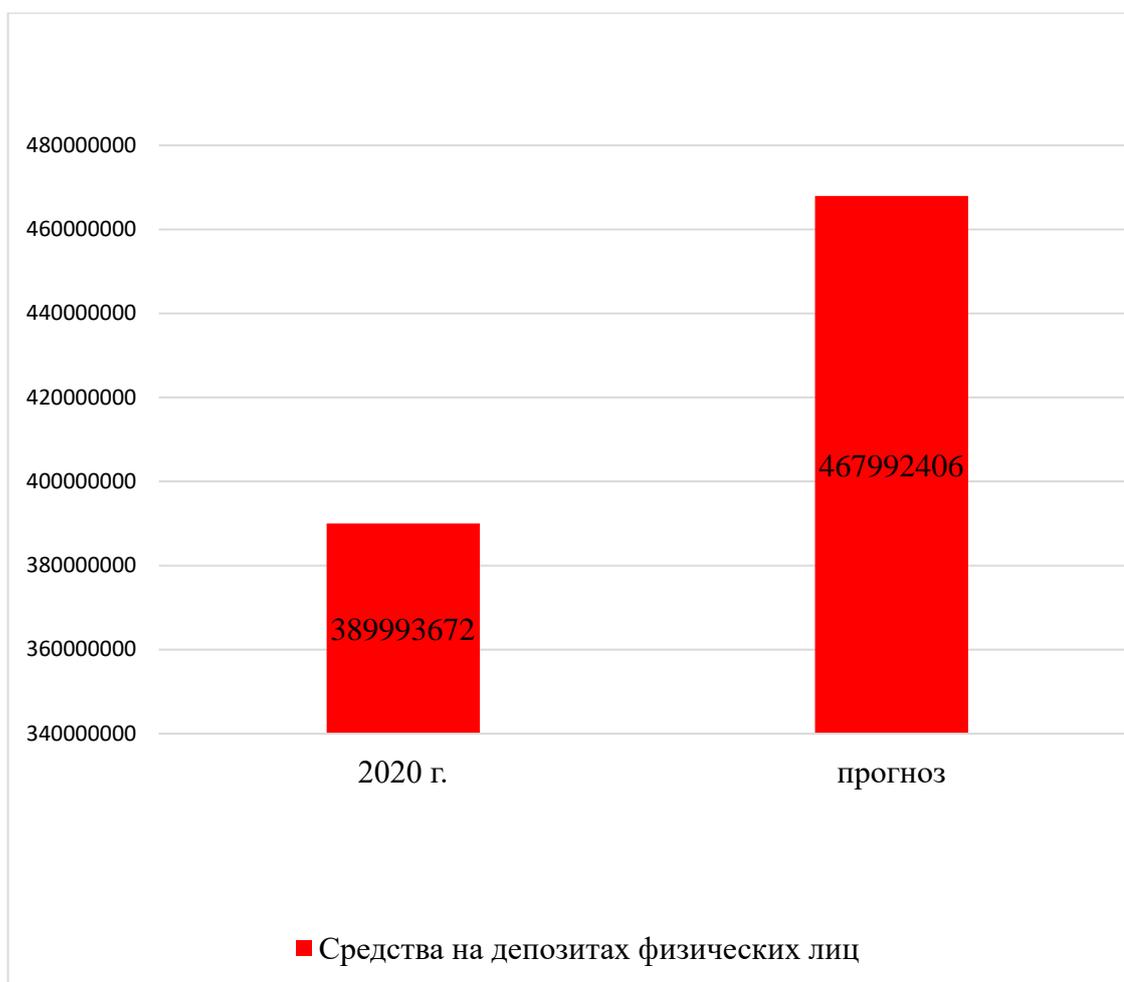


Рисунок 20 – Динамика средств физических лиц на вкладах АО «Почта Банк» после внедрения депозитного конструктора в мобильном приложении, т. р.

Следовательно, средства на депозитных счетах физических лиц после реализации данного мероприятия вырастут до 467992406 т. р. или на 77998734 т. р.

Далее в таблице 8 представлены основные параметры по инвестиционному вкладу банка АО «Почта Банк».

Таблица 8 – Основные параметры по инвестиционному вкладу банка АО «Почта Банк»

Параметры	Характеристика
Название вклада	Вклад «Инвестиционный»
Минимальная сумма вклада	Минимальная сумма 300000 руб. соотношение вклад и инвестиционный продукт 50%/50%.

Продолжение таблицы 8

Параметры	Характеристика
Срок вклада	1,2,3 года
Процентная ставка	Процентная ставка на уровне рынка +1% при оформлении инвестиционной программы
Инвестиционная программа	Индивидуальный инвестиционный счет с разными уровнями риска
Планируемая доходность инвестиционного продукта	От 14% до 20% предполагаемая доходность по продукту.
Срок программы	3-5лет
Комиссионный доход банка	3-7% в зависимости от выбранного уровня риска по инвестиционной программе

Предположительно, внедрение данного депозита увеличит средства на депозитах клиентов на 10% или на 38999367 т. р., такая же сумма средств будет размещена на индивидуальных инвестиционных счетах инвестиционной компании партнера. При средней комиссионной доходности 5%, сумма комиссионных доходов банка по данному продукту может составить 1949968 т. р.

Реализовав данный депозитный продукт в банке, АО «Почта Банк» сможет увеличить продажи депозитных продуктов и увеличить комиссионные доходы от их реализации.

Общее изменение средств физических лиц на вкладах АО «Почта Банк» после внедрения новых двух депозитных продуктов представлено на рисунке 21.

Согласно данным рисунка 21, средства физических лиц на депозитных счетах АО «Почта Банк» увеличатся до 506991773 т. р. или на 30% после внедрения в мобильное приложение банка конструктора вкладов, где клиент сможет создать собственный депозитный продукт согласно его запросам и внедрения в депозитную линейку банка комплексного предложения – инвестиционного вклада, состоящего из классического депозита с повышенной процентной ставкой и инвестиционного продукта.

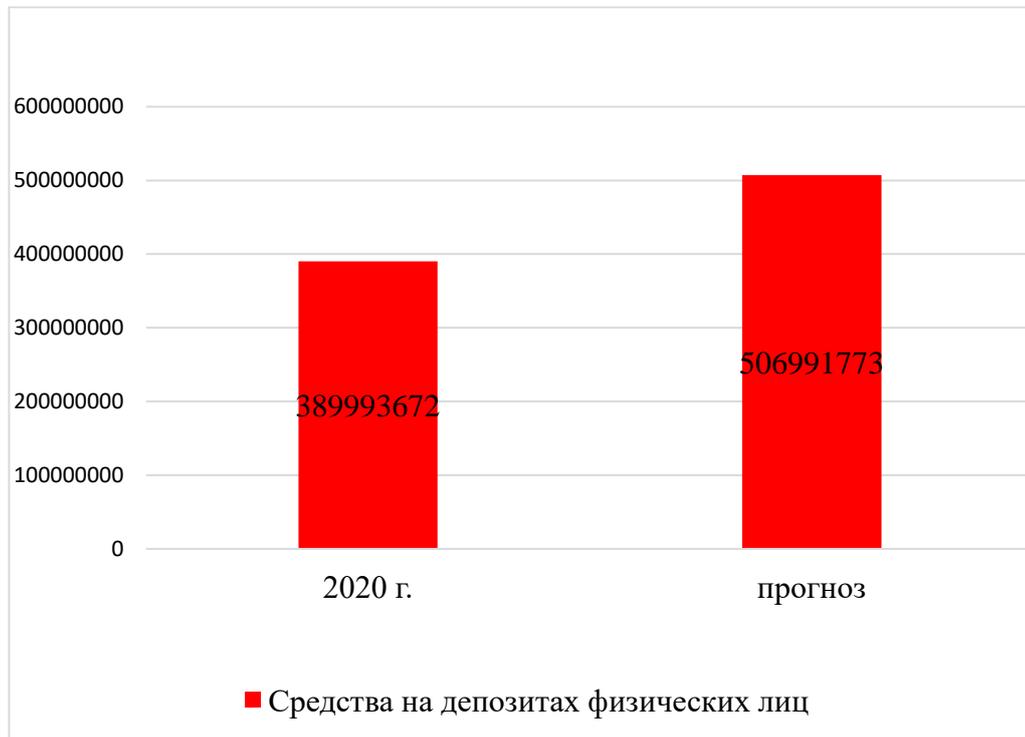


Рисунок 21 – Динамика средств физических лиц на вкладах АО «Почта Банк» после внедрения депозитного конструктора в мобильном приложении, т. р.

Следовательно, предложенные в третьем разделе бакалаврской работы мероприятия по оптимизации ресурсной базы банка в части как собственных ресурсов банка, так и привлечённых, позволят и дальше наращивать ресурсную базу АО «Почта Банк» для поддержания его финансовой устойчивости, привлечь новых клиентов и средства на депозитные счета банка за счет внедрения новых депозитных продуктов и использования более технологичных решений в области предоставления банковских услуг, а также повысить доходы банка от депозитных операций.

Заключение

Сложившиеся существующие негативные экономические условия в Российской Федерации из-за продолжающейся пандемии COVID-19 и введённых новых пакетов санкций со стороны США и отдельных стран ЕС формируют предпосылки соблюдения особых требований к финансовому состоянию коммерческих банков на территории России. Только эффективно сформированная ресурсная база позволит каждому коммерческому банку обеспечить устойчивое финансовое состояние в период экономического кризиса.

В соответствии с целью бакалаврской работы и в ходе ее подготовки были решены все поставленные задачи.

В первом разделе исследования рассмотрены теоретические аспекты анализа ресурсной базы кредитной организации.

Банковские ресурсы играют важную роль в функционировании организации, определяя источник происхождения активов, эффективность использования капиталовложений, а также масштабы осуществления деятельности, расширение которых позволит банкам выйти на новый уровень и конкурировать с другими кредитными учреждениями. Для того, чтобы деятельность была в части формирования ресурсной базы была эффективна, требуется регулярный и тщательный анализ ресурсной базы кредитной организации.

Во втором разделе дана характеристика рассматриваемой кредитной организации АО «Почта Банк», а также проведен анализ ресурсной базы банка.

Ресурсная база АО «Почта Банк» в течение трех лет растет, что положительно сказывается на дальнейшем развитии банка. Банк в течение трех лет наращивает долю собственных средств в структуре ресурсов, что положительно сказывается на его финансовой устойчивости.

В результате анализа собственных источников формирования ресурсной базы АО «Почта Банк» также сделаны выводы, что в банке происходит

значительный рост собственных средств в течение трех лет. Собственные средства АО «Почта Банк» за три года выросли на 59%. Основную долю собственных средств АО «Почта Банк» составляют неиспользованная прибыль - 49,1% и эмиссионный фонд – 46,9%. Самый большой рост собственного капитала в абсолютном значении произошел по статьям «эмиссионный фонд» и «неиспользованная прибыль». Рост уставного капитала составил 28,9% в 2019г. и 28,4% в 2020 г. В течение трех лет резервный фонд не изменялся и составлял – 848343 т. р. В то же время в течение 2020 г. АО «Почта Банк» провел дополнительную эмиссию обыкновенных акций. В результате эмиссии эмиссионный фонд банка в 2020 г. увеличился на 9709793 т. р. или на 35,4%.

В течение трех лет АО «Почта Банк» соблюдает все установленные Банком России обязательные нормативы для кредитных организаций, в том числе требования к уровню достаточности капитала. Общий норматив достаточности собственных средств банка (Н1.0) на 01.01.2021 г. составил 13,06% (на 01.01.2020 г. – 10,93%) при минимально допустимом значении 8%.

В результате анализа привлеченных источников ресурсной базы АО «Почта Банк» сделаны выводы, что привлеченные ресурсы банка в течение трех лет выросли с 330029021 т. р. до 419211163 т. р. Основными источниками привлеченных ресурсов АО «Почта Банк» выступают средства физических и юридических лиц, а также средства кредитных организаций. Средства клиентов, являющихся не кредитными организациями, составляют на конец 2020г. 89,5% от общей суммы обязательств. На 31.12.2020 г. средства клиентов банка были представлены следующими видами: средства юридических лиц – составляли 0,3% от общей суммы обязательств (в 2019 г. - 0,2%); средства на текущих счетах физических лиц – 60,8 % от общей суммы обязательств против 40,8 % от общей суммы обязательств в 2019 г.; депозиты физических лиц - 39% от общей суммы обязательств против 59% от общей суммы обязательств в 2019 г.

В абсолютном выражении сумма средств клиентов физических и юридических лиц снизилась в 2020 г. на 15733980 т. р. Средства на текущих счетах физических лиц на конец 2020 г. увеличились на 49,2% относительно значения в 2019 г. Депозиты физических лиц, напротив, в течение трех лет снизились с 221517773 т. р. до 163700937 т. р. Основное снижение произошло в 2020 г. на 34,3%.

Средства кредитных организаций в структуре обязательств АО «Почта Банк» в течение 2018-2020 гг. растут. Обязательства перед кредитными организациями составили в 2020 г. - 6,5% от общей суммы обязательств

Следовательно, основной проблемой формирования ресурсной базы АО «Почта Банк» за анализируемый период выступает снижение средств клиентов на депозитных продуктах банка. В то же время с учетом актуальной экономической ситуации на рынке страны и в мире перед кредитной организацией встает задача по укреплению финансовой устойчивости и повышению доверия клиентов, что достигается путем наращивания объемов собственного капитала банка.

В третьем разделе работы предложены мероприятия по оптимизации ресурсной базы АО «Почта Банк», а именно:

- наращивание доли собственного капитала путем дополнительных взносов в уставный капитал и нераспределенной прибыли банка;
- внедрение в депозитную линейку банка комплексного предложения – инвестиционного вклада, состоящего из классического депозита с повышенной процентной ставкой и инвестиционного продукта.
- внедрение в мобильное приложение банка конструктора вкладов, где клиент сможет создать собственный депозитный продукт согласно его запросам.

Рост собственной ресурсной базы банка позволит улучшить показатели финансовой устойчивости банка, ликвидности, а также улучшить показатели достаточной капитала банка, которые, обычно, с каждым годом ужесточаются. Достаточный уровень собственной ресурсной базы повышает доверие и

лояльность клиентов банка, что выражается в росте объемов денежных средств, размещаемых на счетах.

Возможность клиенту банка создать свой уникальный депозитный продукт без посещения банка предположительно увеличит средства на депозитах банка на 20%. Средства на депозитных счетах физических лиц после реализации данного мероприятия вырастут до 467992406 т. р. или на 77998734 т. р.

Внедрение инвестиционного депозита увеличит средства на депозитах клиентов на 10% или на 38999367 т. р., такая же сумма средств будет размещена на индивидуальные инвестиционные счета инвестиционной компании партнера. При средней комиссионной доходности 5%, сумма комиссионных доходов банка по данному продукту может составить 1949968 т. р.

По результатам реализации обоих мероприятий по обновлению депозитной линейки АО «Почта Банк», средства физических лиц на депозитных счетах АО «Почта Банк» увеличатся до 506991773 т. р. или на 30%.

Следовательно, предложенные в бакалаврской работе мероприятия по оптимизации ресурсной базы АО «Почта Банк» экономически эффективны.

Список используемой литературы

1. Belyaeva E. Modern tendencies of regional bank system development / E. Belyaeva, O. Belyaeva, N. Mashkina, T. Polyakova // Proceedings of the 33rd International Business Information Management Association Conference, IBIMA 2019 : Education Excellence and Innovation Management through Vision 2020. 33. С. 1586-1593.
2. Belyaeva, O. Using the concept of social space to analyze the relationship between commercial banks and the population / O. Belyaeva, T. Polyakova // Економічний часопис-XXI. 2018. Т. 157. № 3-4-1. С. 62-64.
3. Kazarenkova N. P. Modern growth points of the Russian banking sector and their impact on economic development of the country / N. P. Kazarenkova, T. S. Kolmykova // Journal of Applied Economic Sciences. 2018. Т. 12. № 4 (50). С. 985-994.
4. Kazarenkova N. Transformation of the Russian banking system in digital economy / N. Kazarenkova, A. Obuhova., T. Svetovtseva, O. Aseev // Proceedings of the 33rd International Business Information Management Association Conference, IBIMA 2019: Education Excellence and Innovation Management through Vision 2020. 33.
5. Mocetti, S. Looking Behind Mortgage Delinquencies / S. Mocetti, E. Viviano. // Journal of Banking & Finance. 2018. Vol. 75. Pp. 53–63.
6. Алентьева Н. В. Депозитная политика коммерческого банка в современных условиях / Н.В. Алентьева // Вестник аграрной науки. 2019. № 1 (76). с. 85-90.
7. Ананченко Д. С. Финансовые ресурсы банка, источники формирования. // Вопросы устойчивого развития общества. 2020. № 3-2. С. 637-640.
8. Асеев О. В., Сергеева В. Ю. Оценка ресурсов коммерческого банка. ЦИТИСЭ. 2021. № 2 (28). С. 37-49.

9. Баранник Д. А., Трухманов Д. В. Пассивные операции коммерческого банка на примере АО «Россельхозбанк» Modern Science. 2021. № 12-1. С. 56-59.
10. Беляева О. В. Потенциал региональной банковской системы в обеспечении инвестиционной привлекательности развивающейся территории // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. 2018. Т. 8. № 4 (29). С. 121-128.
11. Беляева О. В. Привлеченные ресурсы коммерческого банка. Вестник Северо-Кавказского федерального университета. 2021. № 3 (84). С. 26-34.
12. Бондарь А. П. Проблемные банки: сущность и урегулирование их деятельности // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2020. № 1 (50). С. 55–62.
13. Борисов А. Б. Большой экономический словарь. Изд-е 2е. М.: Книжный мир, 2018. 299 с.
14. Гаврилова Э. Н. Инвестиционный банкинг как направление банковской деятельности: сущность, особенности и проблемы развития // Вестник Московского университета им. С.Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. 2019. № 4 (31). С. 81-86.
15. Григорьева Н. С. Проблемы и перспективы развития туризма в Ростовской области // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. 2019. № 3 (106). 31- 35 с.
16. Григорьева Н. С., Носова А. А. Формирование и управление собственным капиталом банка в условиях цифровизации. // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. 2021. № 10 (137). С. 35-38.
17. Давыдов М. Ш. Влияние депозитной политики на финансовую устойчивость коммерческого банка // Вопросы науки и образования. 2018. № 21 (33). С. 39–43.

18. Ершова И. Г. Оценка финансирования человеческого капитала регионов в условиях цифровизации // Вестник Северо-Кавказского федерального университета. 2020. № 3 (78). С. 14-24.
19. Жуков Е. Ф. Банковское дело. Учебник. 2-е изд. М.: ЮНИТИ-ДАНА; Единство, 2018. 116 с.
20. Жуковский М. С. Деятельность коммерческих банков в современных условиях // Бенефициар. 2018. № 20. С. 21-23.
21. Зернова Л. Е. Проблемы формирования депозитной политики коммерческих банков // Сборник материалов Всероссийской конференции молодых исследователей с международным участием «Социально-гуманитарные проблемы образования и профессиональной самореализации (Социальный инженер-2019)» 2019. с.194-197.
22. Зернова Л. Е. Управление депозитными операциями в коммерческом банке // Сборник материалов Всероссийской научной конференции молодых исследователей с международным участием, посвященной Юбилейному году в ФГБОУ ВО "РГУ им. А.Н. Косыгина" 2020. с.118-121.
23. Зернова Л. Е. Факторы, влияющие на управление банковскими операциями и рисками / Л.Е. Зернова // Вектор экономики. №2 (44). 2020. с. 20.
24. Инструкция Банка России от 16.01.2014 № 110-И Об обязательных нормативах банков. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 11.02.2022).
25. Каджаева М. Р. Банковские операции / М. Р. Каджаева // М. : ИЦ «Академия», 2018. 464 с.
26. Казаренкова Н. П. Региональная банковская система и ее роль в развитии региона (на примере Курской области) / Н. П. Казаренкова, П. В. Сергеев // Регион: системы, экономика, управление. 2018. № 2 (25). С. 49-54.
27. Киселев В. В. Управление банковским капиталом / В.В. Киселев. М.: Экономика, 2018. 256 с.

28. Княжев А. С. Тенденции развития рынка депозитов России. Аллея науки. 2021. Т. 2. № 5 (56). С. 300-303.
29. Колесников В. И. Банковское дело: Учебник / В.И. Колесников, Л.П. Кроливецкая. М.: Финансы и статистика, 2021. 464 с.
30. Колычева Ж. Я., Григорьева Н. С. Мультипликативный эффект от предпринимательских воздействий в инфраструктурную сферу региона (на примере Ростовской области) // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. 2018. № 2 (69). 28 – 32 с.
31. Котелевская Ю. В., Нехайчук Д. В. Особенности процессного управления в предпринимательстве // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2019. № 5-3. С. 77-81.
32. Котелевская Ю. В., Нехайчук Д. В., Нехайчук Ю. С. Особенности стратегий финансового менеджмента в организациях малого и среднего предпринимательства // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2019. № 3. С. 63-70.
33. Лаврушин О. И. Банковский менеджмент / О.И. Лаврушин // М. : КНОРУС, 2018. 554 с.
34. Лаврушин О. И. Банковское дело: Учебник / под ред. О.И. Лаврушина. М.: Финансы и статистика, 2020. 587 с.
35. Мартенс А. А. Депозитная политика как базовый элемент фондирования коммерческого банка / А.А. Мартенс // В сборнике: Образование и наука: современные тренды Коллективная монография. Чебоксары. 2018. с. 140-150.
36. Обухова А. С. Анализ финансового результата деятельности коммерческого банка / А. С. Обухова, С. А. Нарыкова // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. 2018. Т. 8. № 2 (27). С. 103-112.
37. Официальный сайт АО «Почта Банк» [Электронный ресурс] // URL: <http://www.pochtabank.ru/> (дата обращения: 29.01.2022).

38. Панова Г. С. Анализ финансового состояния коммерческого банка / Г.С. Панова. М.: Финансы и статистика, 2018. 272 с.
39. Полякова Т. Н. Контент-анализ миссий российских коммерческих банков / Т. Н. Полякова // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. 2018. № 1. С. 161-165.
40. Полякова Т. Н. Перспективы традиционного банкинга в условиях развития информационно-финансовых технологий / Т. Н. Полякова // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. 2019. Т. 9. № 4 (33). С. 126-139.
41. Попова И. В., Назарова Ю. П. Конкурентоспособность региональных банковских рынков // Агропродовольственная политика России. 2018. № 1 (61). С. 90-93.
42. Пухов А. В. Операционная работа с вкладами физических лиц // КонсультантПлюс. ВерсияПроф. Москва, 2018. С. 154.
43. Рыков С. В. Структура собственного капитала финансово-кредитного института // Модернизация экономических систем: взгляд в будущее (MESLF-2016). Сборник научных трудов / под ред. П.А. Неверова, Б.А. Аманжоловой. 2018. С. 138-140.
44. Салтанова А. Г. Теоретические подходы к определению термина «Капитал», «Собственный капитал» и «Управление собственным капиталом в сельскохозяйственных организациях» // Труды конференции. 2018. № 13. 182 - 185 с.
45. Сухарев А. Н. Капитал центрального банка: сущность, формирование и проблема достаточности // Финансы и кредит. 2019. Т. 23. № 37 (757). С. 2198-2207.
46. Тихомирова Е. В. Банковское дело / Е.В. Тихомирова, Н.П. Радковская // СПб. : Изд-во СПбГЭУ, 2018. 236 с.
47. Федеральный закон О Центральном банке Российской Федерации: Федеральный закон от 10.07.2002. № 86-ФЗ (ред. от 05.11.2015) [Электронный

ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 11.02.2022).

48. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ (ред. от 13.08.2015) О банках и банковской деятельности. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 11.02.2022).

49. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ (действующая ред., 2016) О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 11.02.2022).

50. Центральный банк Российской Федерации / ЦБ РФ: официальный сайт. Москва, 2020. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения 06.02.2022 г.).

51. Черкашина Т. А. Экономические измерения кредитных институтов в условиях неопределенности // Статистика – язык цифровой цивилизации. Сборник докладов II Открытого российского статистического конгресса. В 2-х томах. 2018. С. 263-268.

52. Чижова Н. В. Современные тенденции развития рынка банковских депозитов в России / Н. В. Чижова, В. В. Федина // Colloquium-journal. 2019. № 27-9(51). С. 161-163.

53. Швецов Ю. Г. О проблеме депозитных и электронных денег / Ю. Г. Швецов, А. А. Мартенс // Банковское дело. 2019. № 12. С. 57-60.

54. Шейкина М. В. Депозиты физических лиц и их роль в формировании банковских ресурсов / М. В. Шейкина // XLVIII Огарёвские чтения: Материалы научной конференции. Саранск: Национальный исследовательский Мордовский государственный университет им. Н.П. Огарёва, 2020. С. 479-485.

55. Щетинина Л. А. Депозитная политика и ее роль в обеспечении финансовой устойчивости коммерческого банка / Л.А. Щетинина // Белгородский экономический вестник. 2019. № 4 (96). С. 100-104.

Приложение А

Бухгалтерский баланс АО «Почта Банк» за 2020 г.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО регистрационный номер (/порядковый номер)	
45	09106059	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 ОКД 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	21067331	17878805
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1	12286728	7344922
2.1	Обязательные резервы		2690610	2834995
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, находящиеся 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	255282
10	Отложенный налоговый актив	6.1	4990655	3419142
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.1	8913112	6116849
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	6.1	2674402	3733876
14	Всего активов		479501053	469019471
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	22800000
16.2	средства клиентов, не являющиеся 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, прочие возможные потери и	6.1	1856871	1317283



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

Продолжение Приложения А

	операции 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	Эмиссионный доход	6.1	37138091	27428299
27	Резервный фонд	6.1	848343	848343
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	6.3	132938	132938
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		21310077	15689407
36	Всего источников собственных средств	6.3	60289890	44769221
IV. НЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Исключенные обязательства кредитной организации		24990798	24666400
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	15584
39	Условные обязательства неопределенного характера		0	0

Президент - Председатель Правления

Руденко Дмитрий Васильевич

Главный бухгалтер

Бабкина Ольга Григорьевна

31.03.2021



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

Приложение Б

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

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

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 ОКД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.2	69688184	68195018
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		2247273	3818604
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся 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	20597086	23586581
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		3029681	1990373
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		17561105	21596208
2.3	по выданным 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 и ней задолженности, кредитам, равновесным 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	13141574	16100249
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, являющимися 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 операций с иностранной валютой	6.2	608	-287
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		178441	786546
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, являющимся 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 Б.1 – Отчет о финансовых результатах АО «Почта Банк» за 2020 г.

Продолжение Приложения Б

18	Изменение резерва по прочим потерям	6.1.8	-1149808	-1014494
19	Прочие операционные доходы	6.2	802982	760005
20	Чистые доходы (расходы)	6.2	44411433	44784924
21	Операционные расходы	6.2	37102029	38719284
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	6.2	7309404	6065640
23	Возмещение (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 переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, находящихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	6.2	5620670	5805958

Президент

Председатель

Правления

Главный бухгалтер

31.03.2021

Руденко Дмитрий Васильевич

Бабкина Ольга Григорьевна



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

Приложение В

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

Базисные сведения				
Код территории (по ОКПО)	Код кредитной организации (Внешний код)	Код по ОКВЭД	Код по ОКФС	Код по ОКФС (Альтернативный номер)
48232994	05254059	659		
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) на 2018 год				
Кредитной организации Публичное акционерное общество "Почта Банк" / ПАО "Почта Банк"				
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 127561, г. Москва, Преображенская пл., д. 8.				
Код формы по ОКУД 0409001 Квартальная (Годовая)				
Раздел I. Прибыль и убыток				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.2	5972050	3244489
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		2812356	741892
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		3772694	3472306
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	1867540	2194493
2.1	по привлеченным кредитам кредитных организаций		2208077	2747700
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1446253	633673
2.3	по выданным долгам обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		4302510	2356041
4	Начисленные резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, кредитам, размещенным на корреспондентских счетах, в том числе начисленные процентные доходы, всего, в том числе:	6.1.8	-932046	-250254
4.1	начисленные резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	6.1.8	-443776	-21410
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после отчисления резервов на возможные потери		3393364	2127870
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, включенными в категорию 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		852	656
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		1855	-297
12	Доходы от участия в капиталах других юридических лиц		42759	810
13	Комиссионные доходы		3292473	2210064
14	Комиссионные расходы		4262748	1850537
15	Начисленные резервы на возможные потери по ценным бумагам, включенным в категорию для продажи	6.1.8	0	0
16	Начисленные резервы на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	6.1.8	0	0
17	Начисленные резервы по прочим потерям	6.1.8	-343296	-43269
18	Прочие операционные доходы		596340	154558
19	Чистые доходы (расходы)		4312340	4331352
20	Операционные расходы		5272543	3616991
21	Прибыль (убыток) до налогообложения		1039797	519362
22	Начисленные (расходы) по налогам		232415	143895
23	Прибыль (убыток) от предпринимательской деятельности		807382	375467
24	Прибыль (убыток) от приравненной деятельности		-1873	-1438
25	Прибыль (убыток) на отчетный период	8.4.3	805509	373929



Рисунок В.1 – Отчет о финансовых результатах АО «Почта Банк» за 2018 г.

Продолжение Приложения В

Раздел 3. 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 переносов основных средств		0	0
3.2	изменения фонда переносов обязательств (прибылей) 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 переносов финансовых активов, инвестованных в налоги для граждан		0	0
6.2	изменения фонда переносов 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	8075470	3719367

Президент - Председатель Правления



[Handwritten signature]

Руденко Дмитрий Васильевич

Главный бухгалтер

[Handwritten signature]

Бабкина Ольга Григорьевна

Балальный отдел отчетности Серверов С.В.
Телефон: (495) 646-59-14

28.03.2019

Контрольная служба



Рисунок В.1 – Отчет о финансовых результатах АО «Почта Банк» за 2018 г.

Приложение Г

Бухгалтерский баланс АО «Почта Банк» за 2019 г.

Банковская отчетность		
Код зарезервирован по ОКЕАО	Код кредитной организации (фирмы) по ОКПО	расчетный номер (//порядковый номер)
43	09104059	030

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Публичное акционерное общество «Почта Банк» / АО «Почта Банк»

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

Код формы по ОК02 0463806

Закрытый (Годовый)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пометки	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВ				
1	Денежные средства	6.1	1373803	1265932
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1	7344922	7380190
2.1	Обязательные резервы		2034995	2170163
3	Средства в кредитных организациях	6.1	1463251	2058467
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.1	427640344	0
5а	Чистая ссудная задолженность	6.1	0	32468894
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, номинированные в валюте для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Налоговые в дочерние и зависимые организации	6.1	1167000	1167000
9	Требование по текущему налогу на прибыль	6.1	255382	53032
10	Сложивший налоговый актив	6.1	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. ПАССИВ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.1	413458979	321177093
16.1	средства кредитных организаций	6.1	23900000	7805009
16.2	средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	6.1	390758979	313372084
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	6.1	394308580	307744995
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	Выкупленные облигации ценных бумаг		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	Ожидаемые налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	6.1		
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с разнородными финансовыми инструментами	6.1		



Рисунок Г.1 – Бухгалтерский баланс АО «Почта Банк» за 2019 г.

Продолжение Приложения Г

23	Всего обязательств		424250250	330029021
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6.1	670235	520079
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	6.1	27428298	17696458
27	Резервный фонд	6.1	848343	848343
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (уменьшенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	6.3	132938	132938
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		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



Гуденко Дмитрий Васильевич

Главный бухгалтер

Бабкина Ольга Григорьевна

30.03.2020

Рисунок Г.1 – Бухгалтерский баланс АО «Почта Банк» за 2019 г.

Приложение Д

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

	(Порядковый номер)	
48	09104059	450

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, Пресненская пл., д.8.

Код формы по ОКУД 0409007
Квартальный (Годовой)

Раздел 1. Прибыли и убытки				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.2	68195018	59725050
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		2812604	2012356
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, на включенном кредитным организациям		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	23566581	16671440
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1990373	2208877
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не включенным кредитным организациям		21596208	14462563
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6.2	44608437	43053610
4	Финансовый резерв на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудам 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	финансовый резерв на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	6.1.8	-1142260	-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, движимыми 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	1855
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других кредитных лиц		786546	62758
14	Косвенные доходы	6.2	3422399	32924753
15	Косвенные расходы	6.2	6085634	4242748
16	Финансовый резерв 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	Финансовый резерв на возможные потери по ценным бумагам, движимым в наличии для продажи		0	0
17	Финансовый резерв на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	6.1.8	0	0
17a	Финансовый резерв на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0

Рисунок Д.1 – Отчет о финансовых результатах АО «Почта Банк» за 2019 г.

Продолжение Приложения Д

18	Изменение резерва по прочим потерям	6.1.8	-1014494	-143256
19	Прочие операционные доходы	6.2	760005	596360
20	Чистые доходы (расходы)	6.2	44784924	63123368
21	Операционные расходы	6.2	38719284	52725483
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	6.2	6065640	10397885
23	Возвращение (расход) по налогам	6.2	259682	2323415
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	6.2	5805958	8077341
25	Прибыль (убыток) от прекратившейся деятельности		317	-1871
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2, 6.2	5805958	8075470

Раздел 3. 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 перестрахования основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда перестрахования обязательств (убытков) 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 перестрахования финансовых активов, оцененных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда перестрахования финансовых активов, внесенных в капитал для граждан		0	0
6.2	изменение фонда перестрахования финансовых обязательств, оцененных по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда резервирования 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



Гуданко Дмитрий Васильевич

Главный бухгалтер

Набкина Ольга Григорьевна

30.03.2020

Рисунок Д.1 – Отчет о финансовых результатах АО «Почта Банк» за 2019 г.