

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ АО «ПОЧТА БАНК»
по состоянию на 01 октября 2020 года**

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	5
РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....	11
ГЛАВА 1. ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ И ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	11
РАЗДЕЛ III. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА.....	16
РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК.....	18
ГЛАВА 2. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО РИСКА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ).....	18
ГЛАВА 3. МЕТОДЫ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА.....	21
ГЛАВА 4. КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ СО СТАНДАРТИЗИРОВАННЫМ ПОДХОДОМ.....	21
ГЛАВА 5. КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ С ПОДХОДОМ НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ.....	22
РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА	22
ГЛАВА 6. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО РИСКА КОНТРАГЕНТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ).....	22
РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	23
ГЛАВА 7. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ).....	23
ГЛАВА 8. ТРЕБОВАНИЯ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВА) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ), ПОДВЕРЖЕННЫЕ РИСКУ СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	23
ГЛАВА 9. ИНФОРМАЦИЯ О РАСЧЕТЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ В ОТНОШЕНИИ РИСКА СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	23
РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК.....	23
ГЛАВА 10. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЫНОЧНОГО РИСКА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ).....	24
ГЛАВА 11. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЫНОЧНОГО РИСКА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ), ПРИМЕНЯЮЩЕЙ ПОДХОД НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ МОДЕЛЕЙ.....	24
ГЛАВА 12. ГРАФИЧЕСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ О СРАВНЕНИИ ОЦЕНОК ПОКАЗАТЕЛЯ СТОИМОСТИ ПОД РИСКОМ (VAR) С ПОКАЗАТЕЛЯМИ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК).....	24
РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА.....	24
РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ.....	25
РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ	28
ГЛАВА 13. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ.....	28
ГЛАВА 14. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ	28
ГЛАВА 15. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВЕ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)	28
РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	28
РАЗДЕЛ XII. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	31
РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ АО «ПОЧТА БАНК»	31

ВВЕДЕНИЕ

Основы подготовки Информации о принимаемых рисках, процедурах управления рисками и капиталом

Информация о принимаемых рисках, процедурах управления рисками и капиталом (далее - Информация о рисках) раскрывается АО «Почта Банк» (далее – Банк) в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У¹ (далее – Указание № 4482-У) и Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У² (далее – Указание № 4983-У) на индивидуальной основе для акционеров, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц (далее - широкий круг пользователей) и включает информацию о стратегии в области управления рисками Банка, методологии определения показателей склонности к риску, методов оценки и снижения рисков, процедур контроля за их объемами, а также информацию о размере требований к капиталу для покрытия рисков (кредитного, рыночного, операционного, кредитного риска и других) в разрезе применяемых Банком методов их расчета в целях оценки достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И³ (далее - Инструкция № 199-И).

Информация подготовлена по состоянию на 01.10.2020 на основании отчетности за 9 месяцев 2020 года, составленной в российских рублях с округлением до целых тысяч рублей. Все значения показателей в настоящей Информации о рисках являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

До 01.04.2020 (включительно) Банк имел полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «Почта Банк». Сокращенное фирменное наименование: ПАО «Почта Банк». Со 02.04.2020 полное фирменное наименование Банка изменено на Акционерное общество «Почта Банк», сокращенное фирменное наименование Банка изменено на АО «Почта Банк». Указанные изменения обусловлены исключением из Устав Банка указания на то, что Банк является публичным и регистрацией данных изменений в Едином государственном реестре юридических лиц.

По тексту отчета используется наименование Банка, действовавшее в течение отчетного периода.

Информация о рисках отражает значимые текущие и потенциальные риски, принимаемые Банком, содержит информацию об управлении значимыми рисками и размере требований к собственным средствам (капиталу). Раскрываемая в текущем отчетном периоде Информация о рисках является последовательной и сопоставимой с информацией, раскрытой в предыдущих отчетных периодах.

Информация о рисках составляется Банком в целях раскрытия широкому кругу пользователей информации о деятельности кредитной организации, о фактическом значении обязательных нормативов, об уровне принятых рисков и применяемых Банком процедурах управления рисками.

Раскрытие Информации о рисках осуществляется с учетом норм Положения об информационной политике и Политики информационной безопасности Банка. По информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации, раскрываются сведения общего характера.

Информация считается существенной, если ее отсутствие или искажение может повлиять на экономические решения пользователей информации. Существенность информации Банк определяет, как с учетом масштабов использования финансовых инструментов, так и способов управления рисками, принимаемыми при проведении операций с данными инструментами.

Описание деятельности Банка

АО «Почта Банк» - универсальный розничный Банк, созданный в 2016 году Банком ВТБ 24 (далее – ВТБ 24) и дочерней компанией АО «Почта России»⁴ - ООО «Почтовые финансы» на базе ПАО «Лето Банк», который в свою очередь создан в 2012 году на базе КАБ «Бежица-банк».⁵

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

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

¹ «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»

² «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»

³ «Об обязательных нормативах банков»

⁴ До 01.10.2019 – ФГУП «Почта России».

⁵ Основан в октябре 1990 года.

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

В результате дополнительной эмиссии обыкновенных акций, проведенной Банком после вышеуказанной даты, по состоянию на 01.10.2020 Банку ВТБ и ООО «Почтовые финансы» принадлежит по 49,999994 % акций Банка, Дмитрию Руденко - 0,000012% акций Банка.

Начиная с отчетности за 9 месяцев 2018 года Банк ВТБ отражает в своей консолидированной отчетности инвестицию в Банк как «вложения в ассоциированное предприятие» в соответствии с МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство».

АО «Почта Банк» является головной кредитной организацией банковской группы, в которую входит дочерняя организация процессинговая компания Общество с ограниченной ответственностью «МультиКарта» (далее – ООО «МультиКарта»). Также до 01.10.2019 в данную группу входило Акционерное общество «Лето-деньги», которое в указанную дату было ликвидировано, о чем внесена соответствующая запись в Единый государственный реестр юридических лиц.

Отчетные данные указанных участников банковской группы как по отдельности, так и в совокупности составляют менее 10 процентов от величины собственных средств (капитала) банковской группы и признаются Банком несущественными. В связи с этим на основании требований п. 1.3. Положения Банка России от 03.12.2015 № 509-П⁶ (далее – Положение № 509-П), отчетные данные участников банковской группы не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы.

Комплекс показателей, в соответствии с которыми отчетные данные участников банковской группы в целях расчета величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы признаны несущественными и не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы, закреплен во внутреннем документе Банка.

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

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

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

До 02.04.2020 Банк осуществлял свою деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций с физическими и юридическими лицами в рублях и иностранной валюте, осуществление операций купли-продажи иностранной валюты и переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (от 25.03.2016 № 650).

В связи с изменением со 02.04.2020 фирменного наименования, Банку выдана новая универсальная лицензия от 09.04.2020 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами, номер лицензии без изменений – № 650. Согласно данной лицензии Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

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

инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала).

Информация настоящего раздела раскрывается Банком на ежеквартальной основе.

На начало отчетного периода 01.07.2020 уставный капитал Банка составлял 670 235 тыс. руб. и состоял из 13 404 706 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 50 рублей.

В течение 3-го квартала 2020 года Банком проведена дополнительная эмиссия обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 50 рублей в количестве 3 804 122 штук, которая зарегистрирована Банком России 03.09.2020, отчет об итогах данного дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Банка зарегистрирован 28.09.2020. Изменения в Уставе Банка, связанные с указанной выше дополнительной эмиссией, зарегистрированы Банком России 03.11.2020.

На отчетную дату 01.10.2020 уставный капитал Банка составляет 860 441 тыс. руб. и разделен на 17 208 828 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 50 рублей каждая.

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

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

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

Структура капитала

Основной капитал

По состоянию на отчетную дату основной капитал Банка составил 77 346 696 тыс. руб. и состоит из базового капитала в размере 65 646 696 тыс. руб. и добавочного капитала в размере 11 700 000 тыс. рублей, представленного субординированными кредитами. За 3 квартал 2020 основной капитал увеличился на 9 896 184 тыс. рублей (на 01.07.2020 составлял 67 450 512 тыс. руб.) за счет увеличения величины базового капитала Банка.

Указанное увеличение обусловлено включением в состав источников капитала Банка эмиссионного дохода, сформированного при размещении обыкновенных акций, на 9 899 999 тыс. рублей.

Дополнительный капитал

Сумма источников дополнительного капитала на 01.10.2020 составила 22 355 518 тыс. рублей (на 01.07.2020 - 16 677 870 тыс. руб.). В состав дополнительного капитала включены в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П⁷ (далее – Положение № 646-П):

- субординированные кредиты в сумме 15 600 000 тыс. руб., привлеченные Банком на рыночных условиях на срок более 5 лет от акционера Банка⁸, а также Банков АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» и ПАО «Запсибкомбанк», входящими в группу ВТБ.

⁷ «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»

⁸ Банк ВТБ (ПАО) (до 2018 года - Банка ВТБ 24 (ПАО)).

- прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией в сумме 7 265 166 тыс. рублей.

Величина собственных средств (капитала)

Величина собственных средств (капитала), рассчитываемая как сумма основного и дополнительного капитала, по состоянию на 01.10.2020 составила 99 702 214 тыс. рублей (на 01.07.2020 составила 84 128 382 тыс. рублей).

За 9 месяцев текущего года величина собственных средств (капитала) Банка увеличилась на 24 945 151 тыс. руб. или на 33,4% (на 01.01.2020 данный показатель составлял 74 757 063 тыс. руб.) за счет привлечения в июне 2020 года субординированных кредитов от акционера Банка - ВТБ (ПАО) в размере 4 400 000 тыс. руб., увеличения прибыли текущего периода в размере 7 265 166 тыс. руб., а также за счет увеличения эмиссионного дохода, сформированного при размещении обыкновенных акций, на 9 899 999 тыс. рублей. Общая сумма привлеченных от банков, входящих в Группу ВТБ⁹, субординированных кредитов составляет 27 300 000 тыс. руб. При этом, по согласованию с Банком России субординированные кредиты в сумме 15 600 000 тыс. руб. включены в соответствии с Положением № 646-П в расчет дополнительного капитала, субординированный кредит в сумме 11 700 000 тыс. руб. включен в расчет добавочного капитала. Банком соблюдены положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных. Капитал Банка уменьшен на величину нематериальных активов.

Информация об уровне достаточности капитала в разрезе основных инструментов

Информация о сопоставлении данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01.10.2020, раскрыта в Таблице 1.1 настоящего раздела.

Банк осуществляет расчет собственных средств (капитала) в соответствии с методикой, определенной Положением № 646-П. В целях раскрытия информации об уровне достаточности капитала и основных характеристиках инструментов капитала, Банк публикует:

- Раздел 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы 0409808 на официальном сайте Банка в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2020 по адресу: https://www.pochtabank.ru/upload/images/documents/data/Promezhutochnaia_bukhgalterskaya_fin_otchetnost_2020_q3.pdf;

- Раздел 4 «Основные характеристики инструментов капитала» формы 0409808 на официальном сайте Банка в сети Интернет в составе информации для регулятивных целей по электронному адресу: https://www.pochtabank.ru/upload/images/documents/data/Promezhutochnaia_bukhgalterskaya_fin_otchetnost_2020_q3.pdf.

Актуальная информация раздела 4 «Основные характеристики инструментов капитала» раскрыта на сайте Банка в отдельном разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в соответствии с пунктом 3.2 Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У.

В разделе 4 «Основные характеристики инструментов капитала» формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» приведена информация об инструментах капитала, включаемых Банком в расчет собственных средств (капитала) в соответствии с Положением № 646-П. Информация раздела 4 «Основные характеристики инструментов капитала» поддерживается в актуальном состоянии на постоянной основе. По мере выпуска новых инструментов капитала, осуществления выплат по инструментам капитала, их погашения, конвертации (списания) или других существенных изменений в характере инструментов капитала Банком вносятся необходимые изменения не позднее следующего дня после их осуществления.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств в капитале Банка отсутствуют.

При составлении раздела 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иным активам» (публикуемая форма) данные

⁹ Банк ВТБ (ПАО), а также ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» и ПАО «Запсибкомбанк».

были рассчитаны в соответствии с методикой определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), установленной Положением № 646-П.

Таблица 1.1. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.10.2020 включают следующие компоненты:

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, 01.10.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, 01.10.2020, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24,26	37 998 532	X	x	x
1.1	отнесенные в базовый капитал	x	37 998 530	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	37 998 530
1.2	отнесенные в добавочный капитал	x	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	x	2	«инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	2
2	«Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	16,17	407 183 459	X	x	x
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	x	11 700 000	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	11 700 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	x	x	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	22 865 166
2.2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал		15 600 000	из них: субординированные кредиты	x	15 600 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	11	9 278 941	X	x	x

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
АО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 октября 2020 года**

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	x	1 358 927	X	x	x
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	x	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	x	1 358 927	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 358 927
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	x	0	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	3 576 378	X	x	0
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	x
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	3 576 378	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	20	0	X	x	0
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	x	0	X	x	x
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	x	0	X	x	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	x	0
6.1	уменьшающие базовый капитал	x	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	98 229
6.2	уменьшающие добавочный капитал	x	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала»	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	x	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0

7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости», «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)», всего, в том числе:	3,5,6,7	435 221 465	X	x	x
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»	55	0

Учитывая, что в соответствии с критериями существенности, изложенными в п 1.3 Положения № 509-П и во внутреннем документе Банка, влияние не включения отчетных данных участников банковской группы на величину отдельных элементов собственных средств АО «Почта Банк» как по отдельности, так и в совокупности признано несущественным, отчетность по форме 0409802 «Консолидированный балансовый отчет» Банком не составляется. В связи с этим информация по формам Таблиц 1.2¹⁰ и 1.3¹¹ раздела I Приложения к Указанию № 4482-У Банком не раскрывается.

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке, включая краткое описание подходов к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей

¹⁰ «Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы»

¹¹ «Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора»

деятельности, раскрывается на ежегодной основе.

Основной целью управления капиталом Банка является соблюдение внешних требований в отношении капитала и нормативов достаточности капитала. Целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности Банка выполнять цели по плановому росту активов при соблюдении требований к достаточности капитала.

Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности и количественные данные, установленные в целях управления капиталом, в отчетном периоде не изменялись.

В течение отчетного периода Банк не нарушал установленные требования к капиталу, соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы для кредитных организаций с универсальной лицензией, в том числе требования к уровню достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности и установленные надбавки к нормативам достаточности капитала.

В составе капитала Банка на 01.10.2020 отсутствуют признанные в отчетном периоде убытки от обесценения, а также суммы восстановления убытков от обесценения активов.

Соотношение основного капитала к собственным средствам уменьшилась за 3 квартал 2020 года на 2,6 процентных пункта и на 01.10.2020 составило 77,6%, на 01.07.2020 отношение составляло 80,2%.

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

Надбавки к нормативам достаточности капитала рассчитывались Банком в соответствии с Инструкцией № 199-И. Надбавка за системную значимость Банком не применяется.

Банк имеет запас свободного капитала сверх установленного минимума. Фактическое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.10.2020 составило 13,337% при минимально допустимом значении с учетом надбавки - 10,5%, фактические значения нормативов достаточности базового и основного капитала составили 8,781% и 10,347% при минимально допустимых значениях с учетом надбавок на уровне 7,0% и 8,5% соответственно.

Фактическое значение суммы всех надбавок превышает сумму всех минимально допустимых числовых значений надбавок. Консервация капитала для покрытия будущих потерь по состоянию на 01.10.2020 не требуется.

Величина национальной антициклической надбавки Российской Федерации к нормативам достаточности капитала банков по состоянию на 01.10.2020 установлена на уровне 0%.

В разделе "Справочно - показатели для расчета антициклической надбавки" в сумму требований с кодом страны "000" сгруппированы требования к резидентам следующих государств в совокупности составляющие менее 5% требований, отраженных в итоговой строке : Азербайджан, Алжир, Армения, Беларусь, Бельгия, Гвинея, Германия, Египет, Израиль, Индия, Ирландия, Казахстан, Камерун, Кипр, Киргизия, Китай, Кот Д'Ивуар, Латвия, Молдова, Мьянма, Непал, Нигер, Нигерия, Пакистан, Сенегал, Сирийская Арабская Республика, Соединенное Королевство, Таджикистан, Танзания Объединенная Республика, Тунис, Туркмения, Турция, Узбекистан, Украина, Швейцария, Эстония.

Показатели, используемые для расчета антициклической надбавки в разрезе стран, на 01.10.2020:

тыс. руб.			
Код страны	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам РФ и иностранных государств
643	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0	586 228 070
0	Иные страны	0	13 739
	Совокупная величина требований		586 241 809

Значения надбавок к нормативам достаточности капитала на 01.10.2020:

Наименование надбавки	Минимально допустимое числовое значение надбавки за отчетный год, в %% от активов, взвешенных по риску	Фактическое числовое значение надбавки за отчетный период, в %% от активов, взвешенных по риску
Поддержания достаточности капитала	2,5	2,5
Антициклическая	0	0
За системную значимость		0
ИТОГО		2,5
Фактическое значение суммы всех установленных надбавок		4,281

РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

ГЛАВА 1. ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ И ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Основными целями организации системы управления рисками и определения требований к капиталу Банка являются:

- обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, обеспечение финансовой устойчивости и развития Банка;
- обеспечение и защита интересов акционеров, участников, кредиторов, клиентов и иных лиц, с учетом того, что указанные лица заинтересованы в финансовой устойчивости Банка, чтобы принимаемые Банком риски не создавали угрозы для существования Банка;
- выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка.

Информация об организации системы управления рисками и определении требований к капиталу отражается на ежегодной основе.

Информация об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы) представлена в разделе 1 формы 0409813, раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на официальном web-сайте Банка по электронному адресу: https://www.pochtabank.ru/upload/images/documents/data/Promezhuotochnaia_bukhgalterskaya_fin_otchetnost_2_020_q3.pdf.

Информация об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы) подлежит ежеквартальному раскрытию.

Раздел 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

Номер строки	Наименование показателя	Фактическое значение				
		01.10.2020	01.07.2020	01.04.2020	01.01.2020	01.10.2019
1	2	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.						
1	Базовый капитал	65 646 696	55 750 512	53 068 155	51 857 062	48 236 589
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	55 377 048	45 480 864	43 460 044	42 823 424	40 795 798
2	Основной капитал	77 346 696	67 450 512	63 068 155	61 857 062	57 636 589

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
АО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 октября 2020 года**

2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	67 077 048	57 180 864	53 460 044	52 823 424	50 195 798
3	Собственные средства (капитал)	99 702 214	84 128 382	78 178 771	74 757 063	72 962 127
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	86 701 505	73 446 419	67 909 123	65 723 425	63 836 165
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.						
4	Активы, взвешенные по уровню риска	747 557 074	766 292 339	723 802 624	684 011 260	631 176 425
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	8,7815	7,275	7,332	7,581	7,642
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	7,5530	6,045	6,098	6,336	6,447
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	10,3466	8,802	8,713	9,043	9,132
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	9,1490	7,6	7,501	7,815	7,933
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	13,3371	10,979	10,801	10,929	11,56
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	11,8260	9,762	9,528	9,723	10,089
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент						
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	2,5	2,5	2,5	2,25	2,125
9	Антициклическая надбавка	0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость	0	0	0	0	0
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	2,5	2,5	2,5	2,25	2,125
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	4,281	2,775	2,713	2,929	3,132
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	497 982 729	476 280 008	477 012 327	480 347 438	473 295 556
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	15,5320	14,162	13,221	12,878	12,178
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	13,7480	12,219	11,378	11,141	10,512
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ						
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.	0	0	0	0	0

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
АО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 октября 2020 года**

16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.	0	0	0	0	0								
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент	0	0	0	0	0								
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)														
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.	0	0	0	0	0								
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.	0	0	0	0	0								
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент	0	0	0	0	0								
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент														
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	56,142	48	48,951	40,081	82,339								
22	Норматив текущей ликвидности Н3	71,752	114,993	114,514	134,543	104,832								
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	55,880	56,857	60,094	61,748	68,76								
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	Максимальное значение	количество нарушений	длительность										
		17,0			1,43			1,52			1,56			1,68
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	17,003	0	0	0	0								
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	0	0	0	0,04	0,036								
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	1,170	1,387	1,493	1,561	1,599								
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	Максимальное значение	Количество нарушений	длительность										
		1,17			1,41			1,52			1,56			1,60
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк	0	0	0	0	0								
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк	0	0	0	0	0								
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк	0	0	0	0	0								

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
АО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 октября 2020 года**

32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк	0	0	0	0	0
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1	0	0	0	0	0
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16	0	0	0	0	0
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1	0	0	0	0	0
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2	0	0	0	0	0
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18	0	0	0	0	0

Основной капитал увеличился за 9 месяцев 2020 года на 15 489 634 тыс. руб. или на 25, 04% и составил по состоянию на отчетную дату 77 346 696 тыс. руб., изменение величины основного капитала обусловлено увеличением величины базового капитала, который в отчетном периоде увеличился на 13 789 634 тыс. руб. или на 26,6% и по состоянию на 01.10.2020 составил 65 646 696 тыс. рублей. Данное увеличение обусловлено увеличением эмиссионного дохода, сформированного при размещении обыкновенных акций, на 9 899 999 тыс. руб., а также привлечением субординированного кредита от акционера Банка – ВТБ (ПАО) в размере 1 700 000 тыс. руб. При этом базовый и основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер составил 55 377 048 тыс. руб. и 67 077 048 тыс. руб., соответственно.

За 9 месяцев 2020 года величина собственных средств (капитала) Банка увеличилась на 24 945 151 тыс. руб. или на 33,36% и по состоянию на отчетную дату составила 99 702 214 тыс. рублей. Данное увеличение обусловлено привлечением в июне 2020 года субординированных кредитов от акционера Банка - ВТБ (ПАО) в размере 4 400 000 тыс. руб., увеличением прибыли текущего периода в размере 7 265 166 тыс. руб., а также увеличением эмиссионного дохода, сформированного при размещении обыкновенных акций, на 9 899 999 тыс. рублей. Величина собственных средства при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков составила 86 701 505 тыс. рублей.

Динамика и причины изменения показателя активов, взвешенных по уровню риска, отражены в комментариях к таблице 2.1 Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков.

Информация по форме **Таблицы 2.1. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков** раздела II, раскрываемая Банком на ежеквартальной основе, представлена ниже.

Номер	Наименование показателя	тыс. руб.		
		Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		Данные на отчетную дату на 01.10.2020	Данные на предыдущую отчетную дату на 01.07.2020	Данные на отчетную дату на 01.10.2020
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	619 076 633	637 842 116	49 526 131

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
АО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 октября 2020 года**

2	при применении стандартизированного подхода	619 076 633	637 842 116	49 526 131
3	при применении базового ПБР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	Не применимо	Не применимо	Не применимо
5	при применении продвинутого ПБР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	83	83	7
7	при применении стандартизированного подхода	83	83	7
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
9	при применении иных подходов	Не применимо	Не применимо	Не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	Не применимо	Не применимо	Не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	Не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	Не применимо	Не применимо	Не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	119 539 413	119 539 413	9 563 153
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	8 940 945	8 910 728	715 275
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	747 557 074	766 292 340	59 804 566

При расчете экономических нормативов Банком применяется подход к снижению кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных процентов, предусмотренный п.2.3

Инструкции № 199-И. Для целей формирования данных о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков используется значение достаточности капитала, равное 8 процентам.

Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, за отчетный период уменьшились на 2,44%, за счет уменьшения кредитного риска, при расчете которого Банк применяет стандартизированный подход.

По состоянию на 01.10.2020 требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, составляют 747 557 074 тыс. руб. и на 82,8% представлены кредитным риском, основным источником которого являются операции кредитования физических лиц.

Сумма инвестиций Банка в дочернюю организацию ООО «МультиКарта» по состоянию на 01.10.2020 составляет 1 167 000 тыс. руб. или 100% акционерного капитала общества. Данная сумма не отражается по строке 7 таблицы 2.1. «Инвестиций в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода», так как к оценке данного актива применяется стандартизированный подход.

В целях оценки операционного риска Банк применяет базовый индикативный подход, определенный Положением Банка России от 03.09.2018 N 652-П¹² (далее – Положение № 652-П). Оценка уровня принимаемого операционного риска осуществляется Банком на ежегодной основе.

В подразделе 2.1.1 «Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов» раздела 2 формы 0409808 данные нулевые, так как Банк не получал разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала, в соответствии с Указанием Банка России от 06.08.2015 № 3752-У¹³ (далее – Указание № 3752 - У). В этой связи по строке 3 Таблицы 2.1 настоящего раздела Банком не рассчитывались величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальный размер капитала, необходимый для покрытия кредитного риска, в соответствии с Положением Банка России от 06.08.2015 № 483-П¹⁴ (далее – Положение № 483-П).

Значение суммы активов (требований) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенных с коэффициентом 250%, по состоянию на 01.10.2020 увеличилось на 0,3% по сравнению со значением начала отчетного периода.

РАЗДЕЛ III. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «Почта Банк» за период с 01 января по 30 сентября 2020 года размещена 12.11.2020 на официальном web-сайте Банка по электронному адресу: https://www.pochtabank.ru/upload/images/documents/data/Promezhutochnaia_bukhgalterskaya_fin_otchetnost_2020_q3.pdf.

¹² «О порядке расчета размера операционного риска»

¹³ «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества»

¹⁴ «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов»

Информация по форме **Таблицы 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах** раздела III, раскрываемая Банком на ежеквартальной основе, представлена ниже.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	0	0	470 595 272	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	984 882	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	46 647 096	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	448 768	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	372 459 566	0
8	Основные средства	0	0	9 350 596	0
9	Прочие активы	0	0	1 742 548	0

На 01.10.2020 балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации рассчитана как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

По состоянию на 01.10.2020 на балансе Банка отсутствуют обремененные активы, балансовая стоимость необремененных активов составляет 470 595 272 тыс. руб., при этом активы, предоставленные в качестве обеспечения по операциям Банка России на балансе Банка, отсутствуют.

В отчетном периоде Банк не проводил операции с обременением активов.

При совершении сделок по уступке прав требования активы Банком в качестве залога или обеспечения не предоставлялись.

Информация в **Таблице 3.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентам** раздела III, раскрываемая Банком на ежеквартальной основе, представлена ниже.

тыс. руб.			
Номер	Наименование показателя	Данные на 01.10.2020	Данные на 01.01.2020
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	780	20
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	3 332	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	3 332	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	302 184	327 294
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц – нерезидентов	302 184	327 294

За 9 месяцев 2020 года, привлеченные от физических лиц – нерезидентов средства уменьшились на 25 110 тыс. рублей или на 7,7%.

Привлеченные средства от физических лиц – нерезидентов, представлены денежными средствами во вкладах физических лиц – нерезидентов и остатками на текущих счетах физических лиц – нерезидентов, которые по состоянию на 01.10.2020 составили 109 237 тыс. руб. и 191 332 тыс. руб., соответственно.

Информация по форме **Таблицы 3.7 Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка** раздела III.1 раскрывается Банком на полугодовой основе.

РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК

ГЛАВА 2. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО РИСКА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)

Основным финансовым риском в деятельности Банка является кредитный риск. Основным его источником являются операции кредитования физических лиц.

Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы) раскрывается на ежегодной основе.

Информация по форме Таблицы 4.1¹⁵ раздела IV Приложения к Указанию № 4482-У раскрывается Банком на полугодовой основе.

Балансовая стоимость требований (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности, раскрывается Банком в Таблицах разделов IV, V и VI настоящей Информации о рисках.

Информация по форме **Таблицы 4.1.1 Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У¹⁶** (далее – Указание № 2732-У) раздела IV, раскрываемая Банком на ежеквартальной основе, представлена ниже.

тыс. руб.						
Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Сформированный резерв на возможные потери, итого
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

В отчетном периоде на балансе Банка отсутствовали вложения в ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания № 2732-У.

¹⁵ «Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску»

¹⁶ «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»

Информация по форме **Таблицы 4.1.2 Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения № 590-П и Положение № 611-П раздела IV**, раскрываемая Банком на ежеквартальной основе, представлена ниже.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			В соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями № 590-П и № 611-П		По решению уполномоченного органа			
			%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.
По состоянию на 01.10.2020								
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	57 356	1,00	574	86,61	49 675	85,61	49 102
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	125 109 130	21,00	26 272 917	10,03	12 545 578	-10,97	(13 727 339)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

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

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

По состоянию на 01.10.2020 кредиты, предоставленные юридическим лицам и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения № 590-П и Положением № 611-П в Банке отсутствуют.

Требования по реструктурированным кредитам, предоставленным физическим лицам, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения № 590-П по состоянию на 01.07.2020 составляли 61 704 тыс. рублей. За период с 01.07.2020 по 01.10.2020 указанные требования уменьшились на 7,0% и по состоянию на отчетную дату 01.10.2020 составили 57 356 тыс. рублей. Уменьшение объема указанных требований по сравнению с данными на 01.07.2020 обусловлено погашением задолженности (в т.ч. продажей задолженности) и отсутствием проведенной реструктуризации.

Ссуды, классифицированные Банком в соответствии с пунктом 3.10 Положения № 590-П, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, по состоянию на 01.07.2020 составляли 119 510 300 тыс. рублей. За период с 01.07.2020 по 01.10.2020 в связи с увеличением количества сделок указанные требования увеличились на 4,7% и по состоянию на 01.10.2020 составили 125 109 130 тыс. рублей.

На заседаниях Комитета по кредитным рискам Уполномоченным органом кредитной организации приняты «общие» («генеральные») решения об уточнении классификации ссуд в ПОС в соответствии с пунктом 3.10 и (или) подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения № 590-П по продуктам «Шаг навстречу», «Рефинансирование» и «Заряди кредит» по программе кредитования «Потребительский кредит» (Протоколы от 23.09.2014 № 14-0034-ККР, от 27.04.2015 № 15-0018-ККР, от 03.02.2016 № 16-0004-ККР, от 27.12.2016 № 16-0039-ККР, от 30.04.2019 № 19-0016-КУР).

В соответствии с данными решениями ссуды, направленные на погашение долга по ранее предоставленным ссудам в нашем банке (по продукту «Шаг навстречу»), ссуды, направленные на погашение долга по ранее предоставленным ссудам в нашем банке и в других банках (по продукту «Рефинансирование»), а также ссуды реструктурированные (при предоставлении услуги «Заряди кредит»), на основании признания качества обслуживания долга, как «хорошее» и отсутствия индивидуальных признаков обесценения классифицируются в более высокую категорию качества, чем III категория на этапе рассмотрения заявок по указанным продуктам.

Информация по форме **Таблицы 4.2. Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта** раздела IV Приложения к Указанию № 4482-У раскрывается Банком на полугодовой основе.

Информация о кредитном качестве требований, подверженных кредитному риску, составе кредитных требований, в том числе об объеме просроченных и обесцененных кредитных требований, о применяемых Банком методах по определению обесцененных активов раскрывается на ежегодной основе.

ГЛАВА 3. МЕТОДЫ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА

Информация по форме **Таблицы 4.3 Методы снижения кредитного риска** раздела IV Приложения к Указанию № 4482-У раскрывается Банком на полугодовой основе.

ГЛАВА 4. КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ СО СТАНДАРТИЗИРОВАННЫМ ПОДХОДОМ

Информация по формам **Таблиц 4.4. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу и 4.5. Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе**

портфелей, коэффициентов риска раздела IV Приложения к Указанию № 4482-У раскрывается Банком на полугодовой основе.

ГЛАВА 5. КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ С ПОДХОДОМ НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ

Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением № 483-П.

Банк не обращался в соответствии с Указанием № 3752-У в Центральный банк Российской Федерации с ходатайством о получении разрешения на применение банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала Банка, принимая во внимание факт того, что размер активов Банка не достиг уровня 500 млрд рублей.

В связи с этим информация по формам Таблиц 4.6¹⁷, 4.7¹⁸, 4.8¹⁹, 4.9²⁰ и 4.10²¹ раздела IV Приложения к Указанию № 4482-У Банком не раскрывается.

РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

ГЛАВА 6. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО РИСКА КОНТРАГЕНТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)

В отчетном периоде Банк не осуществлял операции с производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ), сделками РЕПО и аналогичными сделками, подверженными риску контрагента. Таким образом рыночный, операционный (включая правовой) риски, а также риск ликвидности, связанные с кредитным риском контрагента, в Банке отсутствовали. Не используется в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов (ПВР). На балансе Банка отсутствуют кредитные требования, входящие в торговый и банковский портфели, подверженные кредитному риску контрагента, в том числе риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ. Информация по формам Таблиц 5.1²², 5.2²³, 5.4²⁴, 5.5²⁵, 5.6²⁶ и 5.7²⁷ раздела V Приложения к Указанию № 4482-У Банком не раскрывается.

Информация по форме Таблиц 5.3 и 5.8 «**Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента**» и «**Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента**» раздела V Приложения к Указанию № 4482-У раскрывается Банком на полугодовой основе.

¹⁷ «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта»

¹⁸ «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска»

¹⁹ «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР»

²⁰ «Оценка точности определения вероятности дефолта, полученной с применением моделей количественной оценки кредитного риска, на основе исторических данных по классам (подклассам) кредитных требований (обязательств)»

²¹ «Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)»

²² «Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента»

²³ «Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ»

²⁴ «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта»

²⁵ «Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента»

²⁶ «Информация о сделках с кредитными ПФИ»

²⁷ «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта»

РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделки секьюритизации (приобретение ценных бумаг, обеспеченных активами, в том числе обеспеченных ипотечными закладными, как собственных, так и ценных бумаг третьих лиц, предоставлением гарантий (поручительств), кредитных ПФИ (кредитные ноты, кредитно-дефолтные свопы), используемых в качестве инструментов хеджирования кредитного риска, и иного вида обеспечения) и сделки повторной секьюритизации (сделки по уступке секьюритизационных требований третьим лицам).

ГЛАВА 7. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)

В связи с отсутствием в отчетном периоде сделок секьюритизации в Банке отсутствует риск секьюритизации.

ГЛАВА 8. ТРЕБОВАНИЯ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВА) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ), ПОДВЕРЖЕННЫЕ РИСКУ СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

На отчетную дату 01.10.2020 на балансе Банка отсутствуют требования (обязательства), подверженные риску секьюритизации, в связи с этим информация по формам Таблиц 6.1²⁸ и 6.2²⁹ раздела V Приложения к Указанию № 4482-У Банком не раскрывается.

ГЛАВА 9. ИНФОРМАЦИЯ О РАСЧЕТЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ В ОТНОШЕНИИ РИСКА СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

В связи с отсутствием на отчетную дату 01.10.2020 на балансе Банка требований (обязательства), подверженных риску секьюритизации, информация по форме Таблиц 6.3³⁰ и 6.4³¹ раздела VI Приложения к Указанию № 4482-У Банком не раскрывается.

РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК

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

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

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

Рыночный риск рассчитывается и контролируется Банком в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П.³² Операции с активами, подверженными фондовому риску и рыночному процентному риску, Банком не осуществлялись.

Риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные

²⁸ «Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы)»

²⁹ «Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы)»

³⁰ «Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)»

³¹ «Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)»

³² «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»

финансовые инструменты отсутствует, так как Банк не имеет вложений в ценные бумаги и производные инструменты.

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

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно 2 процентам или превысит 2 процента.

В отчетном периоде валютный риск не превышал 2 процента.

Соотношение сумм валютных операций к общему объему проводимых Банком операций в отчетном периоде было несущественным. Значение открытой валютной позиции также несущественно.

На балансе Банка отсутствуют инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, доля валютных инструментов незначительна. В силу специфики деятельности Банка значимым риском в части рыночного признается процентный риск банковского портфеля (см. Раздел IX).

ГЛАВА 10. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЫНОЧНОГО РИСКА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)

АО «Почта Банк» не является головной кредитной организацией банковских групп, зарегистрированных в качестве юридических лиц на территории стран, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития и (или) Европейского союза, и не применяет подходы на основе внутренних моделей для оценки рыночного риска в регуляторных целях.

ГЛАВА 11. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЫНОЧНОГО РИСКА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ), ПРИМЕНЯЮЩЕЙ ПОДХОД НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ МОДЕЛЕЙ

Банк не применяет подход на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска в регуляторных целях. Кредитной организацией на индивидуальном уровне информация в настоящей главе заполнению не подлежит.

Информация по форме **Таблицы 7.1. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода** раздела VII Приложения к Указанию № 4482-У раскрывается Банком на полугодовой основе.

Банк не применяет подходы на основе внутренних моделей в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска, в связи с этим Банком не раскрывается информация по формам Таблиц 7.2³³ и 7.3³⁴ раздела VII Приложения к Указанию № 4482-У.

ГЛАВА 12. ГРАФИЧЕСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ О СРАВНЕНИИ ОЦЕНОК ПОКАЗАТЕЛЯ СТОИМОСТИ ПОД РИСКОМ (VAR) С ПОКАЗАТЕЛЯМИ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)

Банк не применяет подход на основе внутренних моделей для оценки рыночного риска в регуляторных целях. В этой связи информация в настоящей главе Банком не раскрывается.

РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

Под операционными рисками понимаются риски банка, влекущие прямые и (или) косвенные потери (в т.ч. простой ресурсов) по следующим причинам, или под воздействием следующих факторов:

³³ «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска»

³⁴ «Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска»

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц;
- несовершенство бизнес-процессов, в т.ч. организационной структуры банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядка и процедур совершения банковских и других операций и сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение служащими установленных порядка и процедур, неэффективность внутреннего контроля;
- сбои в функционировании систем и оборудования;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля банка (в т.ч. изменения законодательства, рыночной конъюнктуры, стихийных бедствий, других форс-мажорных обстоятельств).

В связи с увеличением масштабов бизнеса Банка, особое внимание уделяется управлению операционным риском. С целью выявления, контроля, минимизации и предотвращения операционных рисков в Банке организована система управления операционными рисками. Основной целью управления операционными рисками является минимизация убытков Банка, обеспечение стабильности, а также поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определенном в соответствии со стратегическими задачами Банка.

В Банке организован сбор информации о событиях операционного риска, проводится их анализ, принимаются меры предотвращения повторения подобных событий в будущем, а также ведется текущий контроль уровня риска с помощью ключевых индикаторов риска.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, а также сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска

Достаточность капитала под операционный риск для регуляторных и внутренних (экономический капитал) целей определяется в рамках методики расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения № 652-П. Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным. Операционный риск в целях включения в расчет норматива Н1 на 01.01.2020 составлял 6 938 892 тыс. руб., на 01.10.2020 – 9 563 153 тыс. рублей.

Банк в соответствии с п. 2.6 раздела VIII Приложения к Указанию № 4482-У раскрывает размер требований к капиталу в отношении операционного риска на ежеквартальной основе, который по состоянию на 01.01.2020 составлял 6 938 892 тыс. руб., на 01.10.2020 – 9 563 153 тыс. рублей.

Расчет размера операционного риска, принятого Банком, представлен в таблице ниже:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	На 01.10.2020	На 01.01.2020
Операционный риск, всего,	9 563 153	6 938 892
в том числе:		
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	191 263 065	138 777 844
в том числе:		
чистые процентные доходы	111 806 217	77 615 016
чистые непроцентные доходы, всего, в том числе:	79 456 848	61 162 828
чистые доходы от операций с иностранной валютой	29 276	13 696
чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 271	(20 460)
доходы от участия в капитале других юридических лиц	850 114	63 568
прочие операционные доходы	1 451 490	757 428
комиссионные доходы	77 124 697	60 348 596

Банк обеспечивает поддержание достаточности своего капитала не ниже уровня, соответствующего требованиям регулирующих органов, с учетом величины операционного риска, рассчитываемым в соответствии с методикой Положения Банка России № 652-П.

РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

Процентный риск банковского портфеля – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Управление процентным риском и риском ликвидности осуществляется Комитетом по управлению

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
АО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 октября 2020 года**

активами и пассивами при Правлении Банка (далее – КУАП).

Служба управления рисками координирует управление рисками, отвечает за функционирование и развитие систем управления рисками, функционирование и развитие системы консолидированного анализа рисков, а также осуществляет контроль за объемами значимых для Банка рисков. Служба управления рисками Банка не подчинена и не подотчетна подразделениям, принимающим решения о проведении операций.

Информация о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, в разрезе сроков до востребования (погашения) по состоянию на 01.10.2020:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Временные интервалы							Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	свыше 3 лет	
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
1.1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	17 625 229
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	17 625 229
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе:	204 343	0	0	0	0	0	0	14 706 187
	в рублях	204 343	0	0	0	0	0	0	14 693 959
1.3	Ссудная задолженность, всего, в том числе:	70 509 087	42 793 241	40 336 008	61 313 601	120 237 273	88 657 521	97 107 608	23 338 732
	в рублях	70 509 087	42 793 241	40 336 008	61 313 601	120 237 273	88 657 521	97 107 608	23 338 732
1.4	Прочие активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	11 747 856
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	11 747 534
1.5	Основные средства и нематериальные активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	9 278 941
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	9 278 941
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований, в том числе:	70 713 430	42 793 241	40 336 008	61 313 601	120 237 273	88 657 521	97 107 608	76 696 945
	в рублях	70 713 430	42 793 241	40 336 008	61 313 601	120 237 273	88 657 521	97 107 608	76 684 395
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
4.1	Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	15 008 607	0	441746	1 314 425	1 757 381	1 752 567	49 420 515	31
	в рублях	15 008 607	0	441746	1 314 425	1 757 381	1 752 567	49 420 515	31
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	228 131 203	41 111 638	37 767 480	50 820 269	2 853 868	0	0	6 907 093

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
АО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 октября 2020 года**

	и, всего, в том числе:								
	в рублях	228 131 203	41 111 638	37 767 480	50 820 269	2 853 868	0	0	6 907 002
4.3	Прочие пассивы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	17 042 883
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	17 040 044
4.5	Источники собственных средств (капитала), в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	61 755 691
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	61 755 691
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							0	
5.1	Прочие договоры (контракты), в том числе:	23 655 200	0	0	0	0	0	0	0
	в рублях	23 655 200	0	0	0	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств, в том числе:	266 795 010	41 111 638	38 209 226	52 134 694	4 611 249	1 752 567	49 420 515	85 705 698
	в рублях	266 795 010	41 111 638	38 209 226	52 134 694	4 611 249	1 752 567	49 420 515	85 702 768
7	Совокупный ГЭП (строка 3 минус строка 6), в том числе:	(196 081 580)	1 681 603	2 126 782	9 178 907	115 626 024	86 904 954	47 687 093	0
	в рублях	(196 081 580)	1 681 603	2 126 782	9 178 907	115 626 024	86 904 954	47 687 093	0

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

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют в соответствии с п.п.2.4.5 п.2.4. раздела IX проводится и раскрывается Банком на ежеквартальной основе.

Анализ чувствительности финансового процентного дохода к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составлен на основе сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 (на 01.10.2020) базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим на 01.07.2020.

Анализ процентного риска осуществляется с точки зрения влияния этого риска на чистый процентный доход Банка. В случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов на 01.10.2020 чистый процентный доход уменьшится на 3 657 594,64 тыс. рублей, что составляет 3,67% от собственного капитала.

Показатель по данным формы отчетности 0409127 на 01.10.2020	тыс. руб.			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Изменение чистого процентного дохода при росте ставок на + 200 базисных пунктов, в том числе:	(3 758 099,56)	28 025,6	26 584,78	45 894,54
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставок на - 200 базисных пунктов, в том числе:	3 758 099,56	(28 025,6)	(26 584,78)	(45 894,54)

На балансе Банка отсутствуют подверженные процентному риску инструменты в иностранной валюте.

РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

ГЛАВА 13. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

Информация в настоящей главе раскрывается Банком на ежегодной основе.

Риск ликвидности представляет собой риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, возникающий в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при проведении Банком операций, связанных с движением денежных средств.

Значения показателей ликвидности отражены в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности». Показатели мгновенной и текущей ликвидности значительно превышают минимальные допустимые пороговые значения, установленные Банком России как на 01.01.2020, так и на 01.10.2020.

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

ГЛАВА 14. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

Банк не входит в список кредитных организаций (банковских групп), которые обязаны соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности, установленное Положением Банка России от 03.12.2015 № 510-П³⁵ (далее – Положение № 510-П).

Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности Н27 в соответствии с требованиями Положения Банка России от 30.05.2014 № 421-П³⁶ и Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ³⁷ как кредитная организация, являющаяся участником банковской группы, в отношении которой установлены требования по соблюдению норматива краткосрочной ликвидности банковской группы Н26 в соответствии с Положением № 510-П.

ГЛАВА 15. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВЕ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)

Банк не относится к кредитным организациям, которые обязаны соблюдать минимально допустимое числовое значение НЧСФ в соответствии с Положением Банка России от 26.07.2017 № 596-П,³⁸ в связи с этим Банком не раскрываются данные о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29) и информация по форме Таблицы 10.1³⁹ и разработочной таблицы для раскрытия информации о расчете Н28 Приложения к Указанию № 4482-У.

РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Информация данного раздела раскрывается Банком на ежеквартальной основе.

Банк осуществляет расчет обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией № 199-И с учетом требований, предъявляемых к показателю собственных средств (капитала) кредитной организации

³⁵ «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями»

³⁶ «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)»

³⁷ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

³⁸ «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)»

³⁹ «Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)»

Положением № 646-П.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение капитала Банка к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, без применения коэффициентов риска и уменьшения активов на стоимость полученного обеспечения;
- условных обязательств кредитного характера;
- кредитного риска по производным финансовым инструментам.

В целях расчета финансового рычага Банк раскрывает сведения значение самого финансового рычага в Разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации» Формы 0409813, опубликованной на официальном web-сайте Банка в сети Интернет в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 года по электронному адресу: https://www.pochtabank.ru/upload/images/documents/data/Promezhutochnaia_bukhgalterskaya_fin_otchetnost_2020_q3.pdf.

Банк раскрывает сведения о величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага в Разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага (Н1.4)» Формы 0409813, опубликованной на официальном web-сайте Банка в сети Интернет в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 года по адресу: https://www.pochtabank.ru/upload/images/documents/data/Promezhutochnaia_bukhgalterskaya_fin_otchetnost_2020_q3.pdf.

Информация о нормативе финансового рычага представлена в таблице ниже.

Номер строки	Наименование показателя	Значение на отчетную дату (01.10.2020)	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной (01.07.2020)	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной (01.04.2020)	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной (01.01.2020)
1	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	497 982 729	476 280 008	477 012 327	480 347 438
2	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	15,532	14,162	13,221	12,878
3	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	13,748	12,219	11,378	11,141

Значение норматива финансового рычага по состоянию на 01.10.2020 составило 15,532%, увеличившись по сравнению со значением данного показателя на 01.07.2020 на 1,370 п.п., что обусловлено увеличением значения основного капитала.

Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 01.10.2020 представлен в таблице ниже:

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	482 714 721
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность	x
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	-

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
АО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 октября 2020 года**

4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	-
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	-
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	2 365 520
7	Прочие поправки	4 269 654
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	480 810 587

Расчет норматива финансового рычага на 01.10.2020:

Номер строки	Наименование показателя	Сумма
Риск по балансовым активам		
1.	Величина балансовых активов, всего	497 074 365
2.	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	1 457 156
3.	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	495 617 209
Риск по операциям с ПФИ		
4.	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и(или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего	0
5.	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	0
6.	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	
7.	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0
8.	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0
9.	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	0
10.	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0
11.	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12.	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	0
13.	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0
14.	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0
15.	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0
16.	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17.	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего	0
18.	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	(2 365 520)
19.	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	2 365 520
Капитал и риски		
20.	Основной капитал	77 346 696
21.	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	497 982 729
Норматив финансового рычага		
22.	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20/ строка 21)	15,532

Одноименные показатели «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага», отраженные по строке 8 подраздела 2.1 «Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага» и по строке 21 подраздела 2.2 «Таблица расчета показателя финансового рычага» отчетности по форме 0409813, не равны в связи с различными правилами их формирования, установленными Указанием № 4927-У.

Величина балансовых активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом кредитной организации на 01.10.2020 составила 497 074 365 тыс. руб., величина балансовых активов под риском с учетом поправок, используемых для расчета норматива финансового рычага, на указанную дату составили 495 617 209 тыс. рублей. Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, на отчетную дату нет.

РАЗДЕЛ XII. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Информация, указанная в настоящем разделе, раскрывается на ежегодной основе.

РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ АО «ПОЧТА БАНК»

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, составленная в соответствии с Указанием № 4482-У, раскрывается Банком в форме отдельной самостоятельной информации и публикуется на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу: https://www.pochtabank.ru/upload/images/documents/data/info_regulatory/risks_01102020.pdf, в соответствии с п.3.4 Указания № 4983-У.

Президент – Председатель Правления



Д.В. Руденко

Главный бухгалтер

О.Г. Бабкина

25 ноября 2020 года