

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,

УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ АО «ПОЧТА БАНК»

по состоянию на 01 апреля 2021 года

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	4
РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....	10
ГЛАВА 1. ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ И ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	10
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.....	21
РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА.....	22
ГЛАВА 6. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО РИСКА КОНТРАГЕНТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ).....	22
РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	22
ГЛАВА 7. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ).....	22
ГЛАВА 8. ТРЕБОВАНИЯ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВА) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ), ПОДВЕРЖЕННЫЕ РИСКУ СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ.....	22
ГЛАВА 9. ИНФОРМАЦИЯ О РАСЧЕТЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ В ОТНОШЕНИИ РИСКА СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ.....	22
РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК	23
ГЛАВА 10. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЫНОЧНОГО РИСКА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ).....	23
ГЛАВА 11. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЫНОЧНОГО РИСКА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ), ПРИМЕНЯЮЩЕЙ ПОДХОД НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ МОДЕЛЕЙ.....	23
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	27
ГЛАВА 13. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ	27
ГЛАВА 14. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ.....	27
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» 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, процентного 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 01.04.2021 на основании отчетности за 1 квартал 2021 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.

Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Полное фирменное наименование Банка - Акционерное общество «Почта Банк», сокращенное фирменное наименование Банка изменено на АО «Почта Банк»⁴.

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» (далее – Почта Банк, Банк) - универсальный розничный Банк, созданный в 2016 году на базе ПАО «Лето Банк»⁵.

Основателями Почта Банка являлись Банк ВТБ 24 и дочерняя компания АО «Почта России»⁶ - ООО «Почтовые финансы», которым принадлежало по 50% плюс одна акция и 50% минус одна акция Банка, соответственно.

В результате продажи акций Банка⁷, реорганизации Банка ВТБ (ПАО)⁸ и дополнительной эмиссии обыкновенных акций, проведенной Банком, по состоянию на 01.04.2021 акции Почта Банка по 49,999994 % принадлежат Банку ВТБ (ПАО) и ООО «Почтовые финансы», 0,0000192% акций - Дмитрию Руденко.

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 Со 02.04.2020 полное и сокращенное фирменное наименование Банка изменено в связи с исключением из Устава указания на то, что Банк является публичным и регистрацией данных изменений в Едином государственном реестре юридических лиц.

⁵ ПАО «Лето Банк» создан в 2012 году на базе КАБ «Бежица-банк».

⁶ До 01.10.2019 – ФГУП «Почта России».

⁷ Банком ВТБ 24 (ПАО) 29.12.2017 две акции Почта Банка проданы Дмитрию Руденко, Президенту - Председателю Правления Банка.

⁸ С 01.01.2018 состоялась реорганизация Банка ВТБ (ПАО) в форме присоединения к нему дочернего Банка ВТБ 24.

Банк ВТБ (ПАО) отражает в своей консолидированной отчетности инвестицию в Банк как «вложения в ассоциированное предприятие» в соответствии с МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство».

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

Отчетные данные участника банковской группы 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-П⁹ (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 деятельность Банка осуществлялась на основании лицензии от 25.03.2016 № 650. В связи с изменением 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;
- 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.

⁹ «Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп»

На отчетную дату 01.04.2021 и на начало отчетного периода 01.01.2021 уставный капитал Банка составлял 860 441, 4 тыс. руб. и состоял из 17 208 828 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 50 рублей.

Количество объявленных акций Банка на 01.04.2021 - 87 090 712 штук номинальной стоимостью 50 рублей каждая.

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

каждая обыкновенная акция Банка предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав:

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

Ограничения по акциям Банка отсутствуют (не предусмотрены).

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

Структура капитала

Основной капитал

За 1 квартал 2021 год основной капитал уменьшился на 13 706 763 тыс. руб. (на 01.01.2020 составлял 82 920 123 тыс. руб.) и по состоянию на отчетную дату основной капитал Банка составил 69 213 360 тыс. рублей.

Дополнительный капитал

Сумма источников дополнительного капитала на 01.04.2021 составила 15 395 000 тыс. руб., на 01.01.2021 данный показатель составлял 15 600 000 тыс. рублей. В состав дополнительного капитала включены в соответствии с Положением № 646-П субординированные кредиты в сумме 15 395 000 тыс. рублей.

Уменьшение дополнительного капитала объясняется поэтапной амортизацией субординированного кредита, привлеченного от акционера - Банка ВТБ (ПАО), до полного исполнения сторонами своих обязательств по договору - по остаточной стоимости, определяемой на основании подпункта 3.1.8.6 Положения № 646-П в сумме 205 000 тыс. руб.

Величина собственных средств (капитала)

Величина собственных средств (капитала), рассчитываемая как сумма основного и дополнительного капитала, по состоянию на 01.04.2021 составила 84 608 360 тыс. рублей, на 01.01.2021 данный показатель составлял 98 520 123 тыс. рублей.

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 01.04.2021, 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 веб-сайте Банка в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2021 по адресу: https://www.pochtabank.ru/upload/images/documents/data/Promezhutochnaia_bukhgalterskaya_fin_otchetnost_2021.pdf;

- Раздел 4 «Основные характеристики инструментов капитала» формы 0409808 на официальном веб-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_2021.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 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 01.04.2021 включают следующие компоненты:

тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2021	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2021
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,	16,17	391 773 119	x	x	x

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
АО «Почта Банк» по состоянию на 01 апреля 2021 года**

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	15 395 000
2.2.1		x	15 600 000	из них субординированные кредиты:	x	15 395 000
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	11	8 371 289	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	x	1 288 376	x	x	x
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	x	0	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	x	1 288 376	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	1 288 376
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	10	4 990 655	x	x	x
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x	0	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	4 990 655	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	0	x	x	x
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	x	0	x	x	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	x	0	x	x	0
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25	0	x	x	x
6.1	уменьшающие базовый капитал	x	0	Вложения в собственные акции (доли)	16	12 658 260

6.2	уменьшающие добавочный капитал	x	0	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	x	0	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	0
7	Средства в кредитных организациях, чистая ссудная задолженность, чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	3,5,6,7	421 148 293	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 финансовых организаций	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	0	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала 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 Банка 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 системе управления рисками, в том числе о стратегии управления рисками и капиталом кредитной организации подлежит раскрытию на ежегодной основе.

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке, включая краткое описание подходов к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей 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 01.04.2021 отсутствуют признанные в отчетном периоде убытки от обесценения, а также суммы восстановления убытков от обесценения активов.

Соотношение основного капитала к собственным средствам Банка на 01.04.2021 составило 81,8%. На начало года отношение составляло 84,2%. Соотношение основного капитала к собственным средствам уменьшилось на 2,4 процентных пункта.

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.

Положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка, установленные Положением № 646-П, Банком выполнялись.

В I квартале 2021 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением № 646-П, а также Инструкцией № 199-И.

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

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 01.04.2021 составило 11,846% при минимально допустимом значении с учетом надбавки - 10,5%, фактические значения нормативов достаточности базового и основного капитала составили 8,053% и 9,691% 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 01.04.2021 не требуется.

Величина национальной антициклической надбавки Российской Федерации к нормативам достаточности капитала банков по состоянию на 01.04.2021 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, Аргентина, Армения, Афганистан, Беларусь, Бельгия, Бенин, Гвинея, Египет, Индия, Ирландия, Йемен, Казахстан, Камерун, Кипр, Киргизия, Китай, Колумбия, Конго, Конго Демократическая республика, Кот Д'Ивуар, Куба,

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»

Латвия, Марокко, Мозамбик, Молдова, Пакистан, Сенегал, Сербия, Сирийская Арабская Республика, Соединенное Королевство, Таджикистан, Тунис, Туркмения, Турция, Узбекистан, Украина, Финляндия, Центрально-Африканская Республика, Швейцария, Эстония, Эфиопия.

Показатели, используемые для расчета антициклической надбавки в разрезе стран, на 01.04.2021:

тыс. руб.

Код страны	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам РФ и иностранных государств
643	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0	588 374 344
0	Иные страны	0	6 319
	Совокупная величина требований		588 380 663

Значения надбавок к нормативам достаточности капитала на 01.04.2021:

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		3,553

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 основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы) представлена в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» и раскрыта в составе форм промежуточной (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на официальном сайте Банка по адресу: https://www.pochtabank.ru/upload/images/documents/data/Promezhutochnaia_bukhgalterskaya_fin_otchetnost_2021.pdf.

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

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
АО «Почта Банк» по состоянию на 01 апреля 2021 года**

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				
		01.04.2021	01.01.2021	01.10.2020	01.07.2020	01.04.2020
1	2	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.						
1	Базовый капитал	57 513 360	71 220 123	65 646 696	55 750 512	53 068 155
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	41 225 441	57 696 101	55 377 048	45 480 864	43 460 044
2	Основной капитал	69 213 360	82 920 123	77 346 696	67 450 512	63 068 155
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	52 925 441	69 396 101	67 077 048	57 180 864	53 460 044
3	Собственные средства (капитал)	84 608 360	98 520 123	99 702 214	84 128 382	78 178 771
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	68 320 441	84 996 101	86 701 505	73 446 419	67 909 123
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.						
4	Активы, взвешенные по уровню риска	714 221 216	754 287 539	747 557 074	766 292 339	723 802 624
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	8,053	9,442	8,7815	7,275	7,332
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	5,935	7,804	7,5530	6,045	6,098
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	9,691	10,9932	10,3466	8,802	8,713
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	7,619	9,386	9,1490	7,6	7,501
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	11,846	13,0613	13,3371	10,979	10,801
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	9,836	11,497	11,8260	9,762	9,528
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	2,5	2,5
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	2,5	2,5

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
АО «Почта Банк» по состоянию на 01 апреля 2021 года**

12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	3,553	4,942	4,281	2,775	2,713										
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА																
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	468 159 302	494 991 462	497 982 729	476 280 008	477 012 327										
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	14,784	16,7518	15,5320	14,162	13,221										
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	11,627	14,327	13,7480	12,219	11,378										
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.	0	0	0	0	0										
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	50,309	44,343	56,142	48	48,951										
22	Норматив текущей ликвидности Н3	169,268	133,909	71,752	114,993	114,514										
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	57,184	57,469	55,880	56,857	60,094										
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	Максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность			
		1,38			13,1			17,0			1,43			1,52		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	0	13,196	17,003	0	0										
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	0	0	0	0	0										
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	1,379	1,185	1,170	1,387	1,493										
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное	количество	длительность	максимальное	количество	длительность	максимальное	количество	длительность	максимальное	количество	длительность			

		знач	ст	ьн	нос	че	нос	нос	че	нос	нос	нар	нос	знач	нар	нос	
		ение	во	ос	ое	ст	ос	ос	ст	ос	ос	ос	уше	ос	ение	уше	ос
		1,38			1,18				1,17			1,41			1,52		
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		
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 уменьшился за 1 квартал 2021 года на 13 706 763 тыс. руб. или на 16,5% и по состоянию на отчетную дату составил 69 213 360 тыс. рублей. При этом базовый и основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер составил 41 225 441 тыс. руб. и 52 696 101 тыс. руб., соответственно.

Информация о системе управления рисками, в том числе о стратегии управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы), утверждаемой советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации), а также о методах и процедурах, используемых советом директоров (наблюдательным советом), исполнительными органами кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) для оценки и управления риском и раскрытия информации о склонности к риску, установленной в кредитной организации (банковской группе) в отношении основных направлений деятельности кредитной организации (банковской группы) и всех значимых для нее рисков подлежит раскрытию на ежегодной основе.

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.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		Данные на отчетную дату на 01.04.2021	Данные на предыдущую отчетную дату на 01.01.2021	Данные на отчетную дату на 01.04.2021
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	582 205 134	622 271 288	46 576 411
2	при применении стандартизированного подхода	582 205 134	622 271 288	46 576 411
3	при применении базового ПВР	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 (ПВР)	Не применимо	Не применимо	Не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	31	200	2
7	при применении стандартизированного подхода	31	200	2
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 ПВР	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,	0	0	0
17	при применении ПВР, 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			
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	12 476 638	12 476 638	998 131
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	714 221 216	754 287 539	57 137 697

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 40 066 323 тыс. руб. или на 5,3%, за счет уменьшения кредитного риска, при расчете которого Банк применяет стандартизированный подход.

По состоянию на 01.04.2021 требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, составляют 714 221 216 тыс. руб. и на 81,5% представлены кредитным риском, основным источником которого являются операции кредитования физических лиц.

Сумма инвестиций Банка в дочернюю организацию ООО «МультиКарта» по состоянию на 01.04.2021 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 01.04.2021 не изменилось по сравнению со значением начала отчетного периода.

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»

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 31 марта 2021 года размещена 14.05.2021 на официальном web-сайте Банка по электронному адресу: https://www.pochtabank.ru/upload/images/documents/data/Promezhutochnaia_bukhgalterskaya_fin_otchetnost_2021.pdf.

Информация по форме Таблицы 3.1. раздела III Приложения к Указанию № 4482-У Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков, раскрывается Банком на ежегодной основе.

Информация по форме Таблицы 3.2. раздела III Приложения к Указанию № 4482-У Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала, раскрывается Банком на ежегодной основе.

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	470 195 382	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0		0
2.1	кредитных организаций	0	0		0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0		0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	-	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0		0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	-	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0		0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	-	0

3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0		0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	-	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 128 540	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	48 333 333	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	540 699	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	391 952 508	0
8	Основные средства	0	0	8 545 765	0
9	Прочие активы	0	0	3 653 536	0

На 01.04.2021 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 01.04.2021 на балансе Банка отсутствуют обремененные активы, балансовая стоимость необремененных активов составляет 470 195 382 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	На 01.04.2021	На 01.01.2021
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 093	1 132
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	3 332	3 332
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	3 332	3 332
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		
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	280 567	293 812
4.1	банков-нерезидентов	0	0

4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц – нерезидентов	280 567	293 812

За 1 квартал 2021 года, привлеченные от физических лиц – нерезидентов средства уменьшились на 13 245 тыс. рублей или на 4,5%.

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 01.04.2021 составили 86 518 тыс. руб. и 192 677 тыс. руб., соответственно.

Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка

Банк не имеет вложения в ценные бумаги, товары и ПФИ, обращающиеся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью, справедливая стоимость которых подлежит корректировке в целях расчета рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П (далее - инструменты, обращающиеся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью; оценочная корректировка) и Положением № 509-П. и не является системно значимой кредитной организацией, признанной таковой в соответствии с Указанием Банка России от 22.07.2015 № 3737-У¹⁵.

В связи с этим информация по формам Таблиц 3.5¹⁶ и 3.6¹⁷ раздела IV Приложения к Указанию № 4482-У Банком не раскрывается.

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, 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 для Банка являются операции кредитования физических лиц.

Информация, предусмотренная данным разделом, подлежит ежегодному раскрытию.

Информация по форме Таблица 4.1. раздела IV Приложения к Указанию № 4482-У **Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску**, раскрываемая Банком на полугодовой основе.

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-У¹⁸** (далее – Указание № 2732-У), раздела IV, раскрываемая Банком на ежеквартальной основе, представлена ниже.

¹⁵ «О методике определения системно значимых кредитных организаций»

¹⁶ «Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов»

¹⁷ «Информация о показателях системной значимости кредитной организации»

¹⁸ «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
АО «Почта Банк» по состоянию на 01 апреля 2021 года**

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	2	3	4	5	6	7
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.

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 01.04.2021								
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	37 779 755	1,00	377 798	25,66	9 694 510	24,66	9 316 712
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	130 331 676	21,00	27 369 652	12,34	16 081 848	(8,66)	(11 287 804)

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 01.04.2021 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 01.01.2021 составляли 42 327 438 тыс. рублей. За период с 01.01.2021 по 01.04.2021 указанные требования уменьшились на 10,7% и по состоянию на отчетную дату 01.04.2021 составили 37 779 755 тыс. рублей. Уменьшение объема указанных требований по сравнению с данными на 01.04.2021 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 01.01.2021 составляли 128 129 466 тыс. рублей. За период с 01.01.2021 по 01.04.2021 в связи с увеличением количества сделок, указанные требования увеличились на 1,7% и по состоянию на 01.04.2021 составили 130 331 676 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, от 22.10.2020 № 20-0037-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. Также по определенной группе ссуд, по которым присутствуют изменения первоначальных условий договора, в соответствии с условиями первоначального договора, Банком принято «общее» («генеральное») решение о признании по ним качества обслуживания долга хорошим и указанная группа ссуд включена в портфели однородных ссуд с увеличенной ставкой резервирования (+0,5%).

Существенные изменения данных, представленных в Таблице 4.1.2, отсутствуют.

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, предусмотренная данным разделом, подлежит ежегодному раскрытию.

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, предусмотренная данным разделом, подлежит ежегодному раскрытию.

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 4.6¹⁹, 4.7²⁰, 4.8²¹, 4.9²² и 4.10²³** раздела IV Приложения к Указанию № 4482-У Банком не раскрывается.

¹⁹ «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта»

²⁰ «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска»

²¹ «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР»

²² «Оценка точности определения вероятности дефолта, полученной с применением моделей количественной оценки кредитного риска, на основе исторических данных по классам (подклассам) кредитных требований (обязательств)»

²³ «Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)»

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. В этой связи 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. Также Банк не осуществлял сделки, проводимые с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента, в этой связи кредитный риск центрального контрагента отсутствует. Информация по формам Таблиц 5.1²⁴, 5.2²⁵, 5.4²⁶, 5.5²⁷, 5.6²⁸ и 5.7²⁹ раздела V Приложения к Указанию № 4482-У Банком не раскрывается.

Информация по формам Таблиц 5.3 Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента и 5.8 Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента главы 6 раздела V Приложения к Указанию № 4482-У, раскрывается Банком на полугодовой основе.

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 01.04.2021 на балансе Банка отсутствуют требования (обязательства), подверженные риску секьюритизации, в связи с этим информация по формам Таблиц 6.1³⁰ и 6.2³¹ 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 01.04.2021 на балансе Банка требований (обязательства),

²⁴ «Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента»

²⁵ «Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ»

²⁶ «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта»

²⁷ «Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента»

²⁸ «Информация о сделках с кредитными ПФИ»

²⁹ «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта»

³⁰ «Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы)»

³¹ «Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы)»

подверженных риску секьюритизации, информация по форме Таблиц 6.3³² и 6.4³³ 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.³⁴ 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 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)

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

³² «Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся оринатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)»

³³ «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)»

³⁴ «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»

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 7.2³⁵ и 7.3³⁶ 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 прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации 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:

- 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;
- сбой 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 в разрезе используемых в Банке подходов к оценке 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. В целях включения в расчет норматива Н1 как на 01.01.2021, так и на 01.04.2021 операционный риск составлял 9 563 153 тыс. рублей.

Банк раскрывает размер требований к капиталу в отношении операционного риска, который как по состоянию на 01.04.2021, так и по состоянию на 01.01.2021 составлял 9 563 153 тыс. руб., в соответствии с п.2.6 раздела VIII Приложения к Указанию № 4482-У на ежеквартальной основе.

³⁵ «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»

³⁶ «Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска»

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

тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Операционный риск, всего,	9 563 153	9 563 153
в том числе:		
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	191 263 065	191 263 065
в том числе:		
чистые процентные доходы	111 806 217	111 806 217
чистые непроцентные доходы, всего, в том числе:	79 456 848	79 456 848
чистые доходы от операций с иностранной валютой	29 276	29 276
чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 271	1 271
доходы от участия в капитале других юридических лиц	850 114	850 114
прочие операционные доходы	1 451 490	1 451 490
комиссионные доходы	77 124 697	77 124 697

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 ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Управление процентным риском и риском ликвидности осуществляется Комитетом по управлению 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 01.04.2021:

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	21 067 331
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	21 067 331
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе:	912 642	0	0	0	0	0	0	13 343 393
	в рублях	912 642	0	0	0	0	0	0	13 329 362
1.3	Ссудная задолженность	68 796 696	27 839 846	40 672 308	61 830 030	122 136 592	90 015 352	97 301 646	6 706 356

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
АО «Почта Банк» по состоянию на 01 апреля 2021 года**

	, всего, в том числе:								
	в рублях	68 796 696	27 839 846	40 672 308	61 830 030	122 136 592	90 015 352	97 301 646	6 706 356
1.4	Прочие активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	12 929 848
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	12 929 502
1.5	Основные средства и нематериальные активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	8 913 517
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	8 913 517
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований, в том числе:	69 709 338	27 839 846	40 672 308	61 830 030	122 136 592	90 015 352	97 301 646	62 960 445
	в рублях	69 709 338	27 839 846	40 672 308	61 830 030	122 136 592	90 015 352	97 301 646	62 946 068
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	0	433 327	0	1 324 054	1 752 567	1 762 196	48 972 743	14
	в рублях	0	433 327	0	1 324 054	1 752 567	1 762 196	48 972 743	14
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	212 348 936	58 269 850	35 061 549	55 905 852	7 555 145	0	0	9 030 294
	в рублях	212 348 936	58 269 850	35 061 549	55 905 852	7 555 145	0	0	9 029 212
4.3	Прочие пассивы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	17 810 217
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	17 807 654
4.5	Источники собственных средств (капитала), в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	60 842 961
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	60 842 961
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	Прочие договоры (контракты), в том числе:	24 339 212	0	0	0	0	0	0	0
	в рублях	24 339 212	0	0	0	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств, в том числе:	236 688 148	58 703 177	35 061 549	57 229 906	9 307 712	1 762 196	48 972 743	87 683 486
	в рублях	236 688 148	58 703 177	35 061 549	57 229 906	9 307 712	1 762 196	48 972 743	87 679 841
7	Совокупный ГЭП (строка 3 минус строка 6), в том числе:	(166 978 810)	(30 863 331)	5 610 759	4 600 124	112 828 880	88 253 156	48 328 903	0
	в рублях	(166 978 810)	(30 863 331)	5 610 759	4 600 124	112 828 880	88 253 156	48 328 903	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 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим на 01.04.2021 и на 01.01.2021.

Анализ процентного риска осуществляется с точки зрения влияния этого риска на чистый процентный доход Банка. В случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов на 01.04.2021 чистый процентный доход уменьшится на 3 367 441,06 тыс. рублей, что составляет 4,0% от собственного капитала.

тыс. руб.

Показатель по данным формы отчетности 0409127 на 01.04.2021	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:	(3 421 717,56)	95 321	(76 258,64)	35 214,14
в рублях	(3 421 717,56)	95 321	(76 258,64)	35 214,14
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставок на - 200 базисных пунктов, в том числе:	3 421 717,56	(95 321)	76 258,64	(35 214,14)
в рублях	3 421 717,56	(95 321)	76 258,64	(35 214,14)

Аналогичный показатель на 01.01.2021 в случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов составлял 3 621 549 тыс. рублей или 3,7% от собственного капитала.

тыс. руб.

Показатель по данным формы отчетности 0409127 на 01.01.2021	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:	(3 200 315,87)	(514 368,27)	70 134,49	23 000,62
в рублях	(3 200 315,87)	(514 368,27)	70 134,49	23 000,62
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставок на - 200 базисных пунктов, в том числе:	3 200 315,87	514 368,27	(70 134,49)	(23 000,62)
в рублях	3 200 315,87	514 368,27	(70 134,49)	(23 000,62)

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

По состоянию на 01.04.2021 основная часть балансовых активов и обязательств Банка, а также внебалансовых обязательств (99,9%) выражены в российских рублях, поэтому в своей деятельности Банк практически не подвержен валютному риску, в связи с этим анализ влияния изменения процентного риска в разрезе валют на финансовый результат и капитал Банка аналогичен анализу чувствительности Банка к процентному риску.

РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

ГЛАВА 13. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

Информация, предусмотренная данной главой, раскрывается Банком на ежегодной основе.

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-П³⁷ (далее – Положение № 510-П).

Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности Н27 в соответствии с требованиями Положения Банка России от 30.05.2014 № 421-П³⁸ и Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ³⁹ 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. Не заполняет Раздел 3 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (далее – форма 0409813).

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,⁴⁰ в связи с этим Банком не раскрываются данные о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29) и информация по форме Таблицы 10.1⁴¹ 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 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 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 1 квартал 2021 года по электронному адресу: https://www.pochtabank.ru/upload/images/documents/data/Promezhutochnaia_bukhgalterskaya_fin_otchetnost_2021.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 1 квартал 2021 года по адресу: https://www.pochtabank.ru/upload/images/documents/data/Promezhutochnaia_bukhgalterskaya_fin_otchetnost_2021.pdf.

³⁷ «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями»

³⁸ «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)»

³⁹ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

⁴⁰ «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)»

⁴¹ «Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)»

Информация о нормативе финансового рычага представлена в таблице ниже.

Номер строки	Наименование показателя	Значение на отчетную дату (01.04.2021)	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной (01.01.2021)	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной (01.10.2020)	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной (01.07.2020)
1	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	468 159 302	494 991 462	497 982 729	476 280 008
2	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	14,784	16,752	15,532	14,162
3	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	11,627	14,327	13,748	12,219

Значение норматива финансового рычага по состоянию на 01.04.2021 составило 14,784%, уменьшившись на 1,970 процентных пункта по сравнению со значением данного показателя на 01.01.2021, что обусловлено уменьшением значения основного капитала.

Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 01.04.2021 представлен в таблице ниже:

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	463 154 040
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность	
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	2 475 610
7	Прочие поправки	16 758 593
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	448 871 057

Расчет норматива финансового рычага на 01.04.2021:

Номер строки	Наименование показателя	Сумма
Риск по балансовым активам		
1.	Величина балансовых активов, всего	479 630 328
2.	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	13 946 636
3.	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	465 683 692
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	(2 475 610)
19.	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	2 475 610
Капитал и риски		
20.	Основной капитал	69 213 360
21.	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	468 159 302
Норматив финансового рычага		
22.	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20/ строка 21)	14,784

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 01.04.2021 составила 479 630 328 тыс. руб., величина балансовых активов под риском с учетом поправок, используемых для расчета норматива финансового рычага, на указанную дату составили 465 683 692 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, предусмотренная указанным разделом, 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> в соответствии с п.3.4 Указания № 4983-У.

Президент – Председатель Правления

Руденко Дмитрий Васильевич

Главный бухгалтер

Бабкина Ольга Григорьевна

21 мая 2021 года

