

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ПАО «ПОЧТА БАНК»**

по состоянию на 01 июля 2019 года

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	4
РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	4
ГЛАВА 1. ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ И ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	9
РАЗДЕЛ III. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА	14
РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК	16
ГЛАВА 2. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО РИСКА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)	17
ГЛАВА 3. МЕТОДЫ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА	24
ГЛАВА 4. КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ СО СТАНДАРТИЗИРОВАННЫМ ПОДХОДОМ	25
ГЛАВА 5. КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ С ПОДХОДОМ НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ	30
РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА	30
ГЛАВА 6. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО РИСКА КОНТРАГЕНТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)	30
РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	32
ГЛАВА 7. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)	32
ГЛАВА 8. ТРЕБОВАНИЯ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВА) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ), ПОДВЕРЖЕННЫЕ РИСКУ СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	32
ГЛАВА 9. ИНФОРМАЦИЯ О РАСЧЕТЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ В ОТНОШЕНИИ РИСКА СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	32
РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК	33
ГЛАВА 10. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЫНОЧНОГО РИСКА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)	33
ГЛАВА 11. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЫНОЧНОГО РИСКА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ), ПРИМЕНЯЮЩЕЙ ПОДХОД НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ МОДЕЛЕЙ	33
ГЛАВА 12. ГРАФИЧЕСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ О СРАВНЕНИИ ОЦЕНОК ПОКАЗАТЕЛЯ СТОИМОСТИ ПОД РИСКОМ (VAR) С ПОКАЗАТЕЛЯМИ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	34
РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА	34
РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ	35
РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ	35
ГЛАВА 13. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ	37
ГЛАВА 14. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ	37
ГЛАВА 15. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВЕ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)	38
РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	38
РАЗДЕЛ XII. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	38
РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ПАО «ПОЧТА БАНК»	40

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 ПАО «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 28.06.2017 № 180-И³ (далее - Инструкция № 180-И).

Информация подготовлена по состоянию на 01.07.2019 г. на основании отчетности за 1 полугодие 2019, 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.

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

ПАО «Почта Банк» - универсальный розничный Банк, созданный в 2016 году Банком ВТБ 24 (далее – ВТБ 24) и дочерней компанией ФГУП «Почта России» - ООО «Почтовые финансы» на базе ПАО «Лето Банк» (далее – Лето Банк). В свою очередь ПАО «Лето-Банк» создан в 2012 году на базе, основанного в октябре 1990 года КБ «Бежица-банк».

В настоящее время акции Банка принадлежат ВТБ и ООО «Почтовые финансы» по 49,9999904%, 0,0000192% акций Банка принадлежит Президенту - Председателю Правления ПАО «Почта Банк» Дмитрию Руденко.

В сентябре 2018 года между крупнейшими акционерами подписано дополнительное соглашение №1 к Акционерному соглашению, в результате которого Банк ВТБ (ПАО) потерял контроль над Банком и начиная с отчетности за 9 месяцев 2018 года отражает инвестицию в Банк в своей консолидированной отчетности как «вложения в ассоциированное предприятие» в соответствии с МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство».

ПАО «Почта Банк» является головной кредитной организацией банковской группы, в которую входят дочерние организации Акционерное Общество «Лето-Деньги» (далее – АО «Лето-Деньги») и процессинговая компания Общество с ограниченной ответственностью «МультиКарта» (далее – ООО «МультиКарта»).

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 банка»

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-П⁴ (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, 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.

Банк осуществляет 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).

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 отчетную дату 01.07.2019 и на 01.07.2018 уставный капитал Банка составляет 520 079 тыс. руб. и состоит из 10 401 580 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 50 рублей. В течение 2018 года Банком проведена дополнительная эмиссия обыкновенных именных акций в количестве 1 967 754 штуки, по итогам завершения которой уставный капитал ПАО «Почта Банк» составил 520 079 тыс. рублей.

Количество объявленных акций: 93 897 960 (Девяносто три миллиона восемьсот девяносто семь тысяч девятьсот шестьдесят) штук номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят) рублей каждая.

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

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций составляло 1 967 754 (Один миллион девятьсот шестьдесят семь тысяч семьсот пятьдесят четыре) штуки номинальной стоимостью 50 рублей.

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

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

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

⁴ «Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп»

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 47 301 926 тыс. руб. и состоит из базового капитала в размере 37 901 926 тыс. руб. и увеличением добавочного капитала на субординированный кредит в размере 9 400 000 тыс. рублей.

Дополнительный капитал

Сумма источников дополнительного капитала на 01.07.2019 составила 10 993 223 тыс. рублей. В состав дополнительного капитала включены в соответствии с Положением № 646-П:

- субординированные кредиты в сумме 10 000 000 тыс. рублей;
- прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией 1 754 569 тыс. рублей.

Величина собственных средств (капитала)

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

За 6 месяцев 2019 года величина собственных средств (капитала) Банка увеличилась (на 40,67%) за счет привлечения в марте и июне 2019 года субординированных кредитов от акционера Банка - ВТБ (ПАО) в размере 11 600 000 тыс. рублей. Субординированные кредиты в сумме 19 400 000 тыс. руб. привлечены Банком от акционера Банка.⁵ При этом, субординированные кредиты в сумме 10 000 000 тыс. руб. включены в расчет дополнительного капитала по согласованию с Банком России в соответствии с Положением № 646-П., субординированный кредит в сумме 9 400 000 тыс. руб. включен в расчет добавочного капитала. Банком соблюдены положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных Положением № 646-П. 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 01.07.2019, раскрыта в Таблице 1.1 настоящего раздела.

Банк осуществляет расчет собственных средств (капитала) в соответствии с методикой, определенной Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П⁶ (далее – Положение № 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 web-сайте Банка в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.07.2019 по адресу: https://www.pochtabank.ru/upload/images/Promezhutochnaia_bukhgalterskaya_fin_otchetnost_2019_q2.pdf;

- Раздел 4 «Основные характеристики инструментов капитала» формы 0409808 на официальном web-сайте Банка в сети Интернет в составе информации для регулятивных целей по электронному адресу: https://www.pochtabank.ru/upload/images/Promezhutochnaia_bukhgalterskaya_fin_otchetnost_2019_q2.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

⁵ В 2016, 2017 годах от ВТБ 24 (ПАО), в 2018 году от Банка ВТБ (ПАО).

⁶ «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))»

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 01.07.2019 включают следующие компоненты:

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, 01.07.2019, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, 01.07.2019, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	18 216 537	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	18 216 535	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	18 216 535
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	371 137 689	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	9 400 000	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	9 400 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	11 754 569

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 июля 2019 года**

2.2.1		X	10 000 000	из них: субординированные кредиты	X	10 000 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	6 523 811	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 383 096	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	1 383 096	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 383 096
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	2 963 106	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	510 884	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	510 884
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	2 452 222	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
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	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	483 163
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	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, 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	372 212 539	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 ПАО «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 1.2⁷ и 1.3⁸ 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

⁷ «Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы»

⁸ «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 01.07.2019 отсутствуют признанные в отчетном периоде убытки от обесценения, а также суммы восстановления убытков от обесценения активов.

Соотношение основного капитала к собственным средствам Банка на 01.07.2019 составило 81,1%. На начало года 01.04.2019 отношение составляло 81,5%. Соотношение основного капитала к собственным средствам уменьшилась на 0,4 процентных пункта в связи с включением в состав добавочного и дополнительного капитала в июне текущего года сумм субординированного кредита.

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.

Независимой аудиторской организацией ООО «ФБК» 24.05.2019 подтверждена достоверность во всех существенных отношениях бухгалтерской информации, содержащегося в форме № 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» за март 2019 года и включаемой в расчет величины прибыли текущего года в соответствии с п.2.1.7 Положения № 646-П по состоянию на 01.04.2019.

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

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, раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на официальном web-сайте Банка по электронному адресу: https://www.pochtabank.ru/upload/images/Promezhutochnaia_bukhgalterskaya_fin_otchetnost_2019_q2.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				
		01.07.2019	01.04.2019	01.01.2019	01.10.2018	01.07.2018
1	2	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.						
1	Базовый капитал	37 901 926	34 942 893	33 641 474	33 825 891	27 971 603
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	30 461 135	28 958 733	0	0	0
2	Основной капитал	47 301 926	41 842 893	33 641 474	33 825 891	27 971 603
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	39 861 135	35 858 733	0	0	0
3	Собственные средства (капитал)	58 295 149	51 366 350	41 44 1475	39 169 252	37 404 773
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	49 898 766	43 925 559	0	0	0
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.						
4	Активы, взвешенные по уровню риска	563 880 990	440 998 039	405 170 626	348 629 561	294 012 374
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	6,7	7,9	8,3	9,7	9,5
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	5,4	6,5	0	0	0
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	8,4	9,5	8,3	9,7	9,5
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	7,1	8,1	0	0	0
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	10,3	11,6	10,2	11,2	12,7
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	8,9	9,9	0	0	0
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент						
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	2,0	1,9	1,9	1,9	1,9
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)	2,0	1,9	1,9	1,9	1,9

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 июля 2019 года**

12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	2,2	3,4	2,2	3,2	3,5										
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА																
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	423 131 031	400 283 604	365 401 896	301 902 994	276 046 109										
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	11,2	10,5	9,2	11,2	10,1										
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	9,3	9	0	0	0										
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	60,4	71,5	39,2	48,7	47,2										
22	Норматив текущей ликвидности Н3	110,8	170,9	94,8	80,3	76										
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	74,5	71	80,5	98,1	102,8										
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	максимальное значение	количество нарушений	длительность
		2,4			2,4			5,9			3,9			2,9		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	0	0	5,9	0	0										
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	0	0	0,1	0,1	0,1										
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	2,0	2,3	2,8	2,1	2,2										
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо	максимальное	количество	длительность	максимальное	количество	длительность	максимальное	количество	длительность	максимальное	количество	длительность	максимальное	количество	длительность

	(группу связанных с банком лиц) Н25	знач ение	ст во на ру ш е н ий	ьн ос ть	знач ение	ст во на ру ш е н ий		знач ение	ст во на ру ш е н ий		знач ение	на ру ш е н ий		значен ие	на ру ш е н ий	
		2,3			2,3			2,8			3,0			2,6		
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 увеличился за 6 месяцев 2019 года на 24,4% и составил по состоянию на отчетную дату 41 842 893 тыс. руб., изменение величины основного капитала обусловлено увеличением величины базового капитала, который в отчетном периоде увеличился на 3,9% и по состоянию на 01.04.2019 составил 34 942 893 тыс. рублей. Данное увеличение обусловлено уменьшением суммы показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала. При этом базовый и основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер составил 28 958 733 тыс. руб. и 35 858 733 тыс. руб., соответственно.

За 6 месяцев 2019 года величина собственных средств (капитала) Банка увеличилась на 23,9% и по состоянию на отчетную дату составила 51 366 350 тыс. рублей. Данное увеличение обусловлено привлечением в марте 2019 года субординированного кредита от акционера Банка - ВТБ (ПАО) в размере 6 900 000 тыс. рублей. Величина собственных средства при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков составила 43 925 559 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.

Согласно новым Положениям Банка России в бухгалтерском учете проведены корректировки резервов на возможные потери до резерва под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и корректировки стоимости финансовых инструментов в целях признания их амортизированной стоимости. При этом, установленные Банком России требования к уровню достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности, а также нормативы ликвидности, в том числе при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, выполнялись Банком с большим запасом.

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 01.07.2019	Данные на предыдущую отчетную дату на 01.04.2019	Данные на отчетную дату на 01.07.2019
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	471 013 770	388 390 193	37 681 102
2	при применении стандартизированного подхода	471 013 770	388 390 193	37 681 102
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:	515	955	41
7	при применении стандартизированного подхода	515	955	41
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 долевыми ценными бумагами (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, в том числе:	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	0	0	0
24	Операционный риск	86 736 150	49 141 738	6 938 892
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	6 130 555	3 465 153	490 444
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	563 890 990	440 998 039	45 110 479
	(сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)			

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 №180-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 увеличились на 27,9%, за счет увеличения операционного риска и кредитного риска, при расчете которого Банк применяет стандартизированный подход.

По состоянию на 01.07.2019 требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, составляют 563 880 990 тыс. руб. и на 83,5% представлены кредитным риском, основным источником которого являются операции кредитования физических лиц.

Сумма инвестиций Банка в дочернюю организацию ООО «МультиКарта» по состоянию на 01.07.2019 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-П⁹ (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-У¹⁰ (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-П¹¹ (далее – Положение № 483-П).

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 ПАО «Почта Банк» за период с 1 января по 30 июня 2019 года размещена 09.08.2019 на официальном web-сайте Банка по электронному адресу: https://www.pochtabank.ru/upload/images/Promezhutochnaia_bukhgalterskaya_fin_otchetnost_2019_q2.pdf.

⁹ «О порядке расчета размера операционного риска»

¹⁰ «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»

¹¹ «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	404 550 082	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	1 267 063	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	51 340 333	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	269 996	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	335 397 869	0
8	Основные средства	0	0	6 550 750	0
9	Прочие активы	0	0	2 837 718	0

На 01.07.2019 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 01.07.2019 на балансе Банка отсутствуют обремененные активы, балансовая стоимость необремененных активов составляет 404 550 082 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 01.07.2019	Данные на 01.01.2019
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	129	113 934
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	7 000	7 000
2.1	банкам-нерезидентам	7 000	7 000
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	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:	248 597	205 009
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц – нерезидентов	248 597	205 009

Привлеченные средства от физических лиц – нерезидентов увеличились за 1 полугодие 2019 года на 43 588 тыс. рублей.

Причиной существенных изменений данных, представленных в Таблице 3.4, является проведение Банком операций по привлечению на обслуживание новой для Банка категории клиентов, физических лиц – нерезидентов.

Основным видом операций, проводимым Банком с физическими лицами – нерезидентами, является привлечение денежных средств во вклады, на депозиты физических лиц – нерезидентов.

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 01.07.2019 составили 151 734 тыс. руб. и 93 351 тыс. руб., соответственно.

Надбавки к нормативам достаточности капитала рассчитывались Банком в соответствии с Инструкцией № 180-И. Надбавка за системную значимость Банком не применяется.

Банк имеет значительный запас свободного капитала сверх установленного минимума. Фактическое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.07.2019 составило 10,338%, при минимально допустимом числовом значении с учетом надбавки, определенном в размере 10,000%, фактические значения нормативов достаточности базового и основного капитала составили 6,722% и 8,389%, соответственно, при их минимально допустимых числовых значениях с учетом надбавок, определенных в размере 6,500% и 8,000%, соответственно.

Фактическое значение суммы всех надбавок превышает сумму всех минимально допустимых числовых значений надбавок.

Величина национальной антициклической надбавки Российской Федерации к нормативам

достаточности капитала банков по состоянию на 01.07.2019 составила 0%.

В составе активов Банка, которым присущ кредитный риск, требования к контрагентам (организациям, банкам, государственным органам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам), являющимся резидентами стран, в которых установлена отличная от нуля величина антициклической надбавки, отражена дебиторская задолженность контрагента – резидента Соединенного королевства Великобритании и Северной Ирландии.

Информация в Таблице 3.7 Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка представлена ниже:

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0	409 525 390	453 745 522	X	X
2	Соединенное королевство Великобритании и северной Ирландии	1	60 603	47 877	X	X
3	Бельгия	0	373	373	X	X
4	Кипр	0	3 239	3 211	X	X
5	Сумма	X	409 589 605	453 796 983	X	X
6	Итого	X	409 589 605	453 796 983	0	0

Значения надбавок к нормативам достаточности капитала на 01.07.2019:

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	2,000	2,000
Антициклическая	0	0
За системную значимость	0	0
ИТОГО	x	2,000
Фактическое значение суммы всех установленных надбавок	x	2,222

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	29 899 525	-	382 586 831	37 064 325	375 422 031
2	Долговые ценные бумаги	-	0	-	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	-	0	-	22 954 022	611 755	22 342 267
4	Итого	-	29 899 525	-	405 540 853	37 676 080	397 764 298

В таблицах разделов IV, V и VI настоящей Информации о процедурах управления рисками и капиталом Банком раскрывается балансовая стоимость требований (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В таблице раскрывается информация о балансовой стоимости ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, долговых ценных бумаг и условных обязательствах кредитного характера, являющихся базой для определения требований к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее при совместном упоминании - балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)).

Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) отражается в таблице без уменьшения на величину сформированных резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П¹² (далее - Положение № 590-П) и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П¹³ (далее - Положение № 611-П), отраженных в графе 7, с учетом списанных с баланса безнадежных к взысканию (исполнению) кредитных требований (обязательств).

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

тыс. руб.

Номер	Территории мест нахождения заемщиков	Ссудная задолженность	
		на 01.07.2019	на 01.01.2019
	Ссудная задолженность, всего:	358 158 835	304 492 633
	в том числе:		
1	Алтайский край	5 235 699	4 377 006
2	Краснодарский край	16 820 479	14 265 978
3	Красноярский край	8 606 263	7 372 743
4	Приморский край	2 229 046	1 546 384

¹² «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»

¹³ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 июля 2019 года**

5	Ставропольский край	8 459 346	7 236 489
6	Хабаровская область	1 724 294	1 262 776
7	Амурская область	1 370 612	985 656
8	Архангельская область	3 641 828	3 202 114
9	Ненецкий автономный округ	176 850	156 514
10	Астраханская область	4 581 464	4 017 994
11	Белгородская область	3 647 828	3 109 374
12	Брянская область	3 540 848	3 019 667
13	Владимирская область	4 333 704	3 817 360
14	Волгоградская область	7 416 627	6 471 497
15	Вологодская область	3 250 306	2 826 436
16	Воронежская область	6 441 145	5 540 473
17	Нижегородская область	8 743 744	7 509 219
18	Ивановская область	2 913 893	2 529 790
19	Иркутская область	6 941 617	5 800 994
20	Республика Ингушетия	100 108	37 155
21	Калининградская область	3 884 048	3 329 666
22	Тверская область	4 453 220	3 939 986
23	Калужская область	3 516 000	3 059 993
24	Камчатский край	344 849	248 205
25	Кемеровская область	7 960 896	6 939 162
26	Кировская область	3 228 176	2 816 490
27	Костромская область	1 297 952	1 135 315
28	Республика Крым	2 736	2 969
29	Самарская область	10 341 412	8 762 430
30	Курганская область	1 552 357	1 284 600
31	Курская область	3 036 975	2 601 789
32	г. Санкт-Петербург	11 607 681	10 043 232
33	Ленинградская область	6 004 280	5 098 146
34	Липецкая область	3 862 464	3 513 051
35	Магаданская область	213 325	158 029
36	г. Москва	16 256 947	13 393 681
37	Московская область	19 920 367	16 395 596
38	Мурманская область	3 623 381	3 253 457
39	Новгородская область	2 197 130	1 918 396
40	Новосибирская область	8 163 785	6 929 532
41	Омская область	4 564 330	3 932 636
42	Оренбургская область	6 291 579	5 430 960
43	Орловская область	2 041 506	1 828 821
44	Пензенская область	3 980 617	3 300 557
45	Пермский край	6 451 683	5 506 514
46	Псковская область	1 807 748	1 593 166
47	Ростовская область	10 139 252	8 673 626
48	Рязанская область	4 060 848	3 469 213
49	Саратовская область	6 608 920	5 754 132
50	Сахалинская область	693 111	461 131

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 июля 2019 года**

51	Свердловская область	9 397 438	8 121 732
52	Смоленская область	3 140 515	2 750 362
53	г. Севастополь	2 294	2 582
54	Тамбовская область	3 377 346	3 056 699
55	Томская область	3 324 771	2 882 268
56	Тульская область	4 433 006	3 840 860
57	Тюменская область	4 347 770	3 710 517
58	Ханты-Мансийский автономный округ-Югра	5 766 323	5 054 856
59	Ямало-Ненецкий автономный округ	2 093 062	1 628 045
60	Ульяновская область	3 463 482	2 969 587
61	Челябинская область	7 195 982	6 022 260
62	Забайкальский край	2 002 116	1 453 319
63	Чукотский автономный округ	72 886	65 590
64	Ярославская область	3 753 049	3 258 085
65	Республика Адыгея	1 045 567	801 331
66	Республика Башкортостан	9 630 412	8 059 617
67	Республика Бурятия	3 293 563	2 743 453
68	Республика Дагестан	385 342	208 052
69	Кабардино-Балкарская Республика	177 204	95 444
70	Республика Алтай	337 840	270 281
71	Республика Калмыкия	933 057	694 345
72	Республика Карелия	2 116 817	1 867 307
73	Республика Коми	3 631 216	3 182 036
74	Республика Мари Эл	1 536 653	1 339 859
75	Республика Мордовия	1 624 147	1 281 474
76	Республика Северная Осетия – Алания	253 577	136 409
77	Карачаево-Черкесская Республика	114 048	55 892
78	Республика Татарстан	11 091 157	9 703 940
79	Республика Тыва	353 861	206 419
80	Удмуртская Республика	3 681 000	3 249 316
81	Республика Хакасия	1 820 316	1 602 558
82	Чеченская Республика	320 529	138 331
83	Чувашская Республика	2 918 517	2 521 331
84	Республика Саха (Якутия)	2 052 575	1 523 361
85	Еврейская автономная область	188 121	135 015

По срокам, оставшимся до погашения ссудной задолженности распределены следующим образом:
тыс. руб.

Номер	Сроки, до погашения от отчетной даты	На 01.07.2019	На 01.01.2019
1	До 30 дней	57 456 643	2 740 354
2	От 31 до 90 дней	2 396 216	1 804 304
3	От 91 до 180 дней	7 636 343	5 161 319
4	От 181 до 270 дней	9 307 966	8 611 397
5	От 271 дней до 1 года	13 623 771	13 506 701
6	Свыше 1 года	297 208 828	253 151 798
7	Просроченная задолженность	24 856 589	19 516 760

8	Итого ссудная задолженность	412 486 356	304 492 633
9	Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	37 064 325	29 497 522
11	Итого чистая ссудная задолженность	375 422 031	274 995 111

В отчетном периоде Банком не проводились операции с долговыми ценными бумагами. На балансе Банка отсутствуют внебалансовые позиции, подлежащие отражению в строке 3 Таблицы 4.1.

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-У¹⁴** (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	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.

¹⁴ «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 требовани й, 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 уполномоченног о органа			
			%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.
По состоянию на 01.07.2019								
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	191 943	1	1 919	67	127 738	66	125 819
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	80 831 036	21	16 974 518	7	5 983 182	-14	-10 991 336
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 «ролловер», 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 01.07.2019 кредиты, предоставленные юридическим лицам и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения № 590-П и Положением № 611-П в Банке отсутствуют.

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 01.01.2019 составляли 265 036 тыс. рублей. За период с 01.01.2019 по 01.07.2019 указанные требования уменьшились на 27,6% и по состоянию на отчетную дату 01.07.2019 составили 191 943 тыс. рублей. Уменьшение объема указанных требований по сравнению с данными на 01.01.2019 обусловлено погашением задолженности (в т.ч. продажей задолженности) и отсутствием проведенных реструктуризаций.

Ссуды, классифицированные Банком в соответствии с пунктом 3.10 Положения № 590-П, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, по состоянию на 01.01.2019 составляли 57 412 072 тыс. рублей. За период с 01.01.2019 по 01.07.2019 в связи с увеличением количества сделок, указанные требования увеличились на 40,8% и по состоянию на 01.07.2019 составили 80 831 036 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).

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.

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, раскрываемая Банком на полугодовой основе, представлена ниже.

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода, на 01.01.2019	23 619 777
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	8 292 485
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	46 911
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	(1 965 825)
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода, на 01.07.2019 (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	29 899 525

Существенные изменения балансовой стоимости просроченных более чем на 90 дней ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссудная задолженность) и долговых ценных бумаг, по состоянию на отчетную дату отсутствуют.

Существенные движения ссудной задолженности и долговых ценных бумаг из категории «просроченных менее чем на 90 дней на начало отчетного периода» в категорию «просроченных более чем на 90 календарных дней на конец отчетного периода» в отчетном периоде отсутствуют.

Существенные движения ссудной задолженности и долговых ценных бумаг из категории «просроченных более чем на 90 календарных дней на начало отчетного периода» в категорию «просроченных менее чем на 90 дней на конец отчетного периода» в отчетном периоде отсутствуют.

Ссудная задолженность, списанная с баланса и/или проданная в отчетном периоде, отсутствуют.

Решения об отнесении в отчетном периоде ссудной задолженности из категории «просроченных более чем на 90 календарных дней» в категорию «просроченных менее чем на 90 дней» Банком не принимались.

Решения об отнесении в отчетном периоде ссудной задолженности из категории «просроченных менее чем на 90 дней» в категорию «просроченных более чем на 90 календарных дней» Банком не принимались.

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

Основные принципы политики кредитной организации (банковской группы) в области применения методов снижения кредитного риска, включая информацию, в какой степени в кредитной организации (банковской группе) применяется для снижения рисков неттинг балансовых и внебалансовых требований (обязательств) в целях определения требований к капиталу.

Для приведения кредитного риска к приемлемому уровню Банком используются следующие инструменты минимизации кредитного риска (на условиях, установленных регламентными документами Банка):

- страхование жизни заемщика;
- создание резерва на возможные потери по ссудам (резерва на возможные потери);
- выработка условий досрочного взыскания суммы задолженности и прекращения действия

обязательств.

Основным инструментом ограничения кредитных рисков и контроля за их уровнем является система кредитных лимитов.

В Банке осуществляется мониторинг состояния кредитного портфеля с целью контроля соблюдения установленных лимитов (ограничений), а также в рамках процедур идентификации и оценки рисков, связанных с влиянием макроэкономических и рыночных условий на кредитный портфель в целом и на его отдельные части.

Мониторинг кредитного риска в разрезе кредитных портфелей производится регулярно, на основе анализа объема и динамики просроченной задолженности с целью контроля соответствия уровня фактических показателей плановым:

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

Для анализа потерь проводится так называемый vintage-анализ.

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

Основные принципы политики в области оценки принятого обеспечения и управления остаточным риском

Основным направлением деятельности Банка является необеспеченное розничное кредитование.

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	Кредиты	375 422 031	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	375 422 031	0	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	29 899 525	0	0	0	0	0	0

Банк в процессе кредитования не использует инструменты снижения кредитного риска в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией №180-И. На балансе Банка отсутствуют кредитные требования, обеспеченные залогом, финансовыми гарантиями или кредитными ПФИ

В графе 3 отражена балансовая стоимость кредитных требований за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением № 590-П и Положением № 611-П.

По строке 4 отражены кредитные требования, просроченные более чем на 90 дней в соответствии с порядком заполнения Таблицы 4.3 при применении стандартизированного подхода.

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, раскрываемая Банком на полугодовой основе, представлена ниже.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том	10 765 115	0	10 765 115	0	0	0,00%

	числе обеспеченные гарантиями этих стран						
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0,00%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,00%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	75 848 885	15 584	75 848 885	15 584	22 983 396	4,88%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,00%
6	Юридические лица	1 421 910	0	1 421 910	0	2 004 052	0,43%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	598 410 097	22 326 683	598 410 097	22 326 683	440 825 272	93,59%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0,00%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0,00%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0,00%
11	Просроченные требования (обязательства)	1 945 229	0	1 945 229	0	569 347	0,12%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	281 789	0	281 789	0	134 069	0,03%
13	Прочие	4 497 635	0	4 497 635	0	4 497 635	0,95%
14	Всего	693 170 660	22 342 267	693 170 660	22 342 267	471 013 770	100,00%

Существенные изменения за отчетный период данных, представленных в таблице 4.4, отсутствуют. В таблице раскрывается информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу, по которым определяются по стандартизированному подходу в соответствии с главой 2 Инструкции № 180-И, в разрезе портфелей, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением № 590-П, Положением № 611-П.

В портфеле «Кредитные организации (кроме банков развития)» по строке 4 отражены требования банкам - резидентам, требования к банку – нерезиденту, входящему в банковскую группу ВТБ и небанковским кредитным организациям.

В портфеле «Юридические лица» по строке 6 отражены кредитные требования по договору страхового депозита к ФГУП «Почта России».

В портфеле «Розничные заемщики (контрагенты)» по строке 7 отражена ссудная задолженность физических лиц за исключением ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней. В портфеле «Розничные заемщики (контрагенты)» по строке 7 в графе 4 в части внебалансовых кредитных требований (обязательств) отражена внебалансовая стоимость кредитных требований (обязательств) без учета конверсионного коэффициента и до применения к ним инструментов снижения кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, неиспользованным лимитам по представлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности».

В портфеле «Просроченные требования (обязательства)» по строке 11 отражена просроченная более

чем на 90 дней ссудная задолженность физических лиц, балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований (обязательств) с коэффициентами риска 100 - 140 процентов, размер сформированного резерва по которым составляет не менее 20 процентов.

В портфеле «Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска» по строке 12 отражены кредитные требования, к которым применяются и для которых установлены повышенные коэффициенты риска (150 процентов и более, кроме 1250 процентов) в соответствии с главой 2 Инструкции № 180-И.

В портфеле «Прочие» по строке 13 отражены требования, не отраженные по иным строкам таблицы, требования по расчетам с дебиторами и кредиторами.

В графе 8 таблицы 4.4 отражен коэффициент концентрации кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), рассчитанный как отношение итоговой величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска (значение в графе 7 строки 14), к стоимости каждого портфеля кредитных требований (обязательств), оцениваемых по стандартизированному подходу, после применения инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента.

Таблица 4.5. Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

тыс. руб.

Но мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35 %	50%	70 %	75 %	100%	110%	130 %	140%	150%	170%	200%	250 %	300%	600%	1250 %	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	10 765 115	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 765 115
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	17 847 909	43 786 999	0	7 129	0	0	14 222 432	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	75 864 469
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	1 698	0	0	0	0	253 212	0	0	0	1 167 000	0	0	0	0	0	0	0	1 421 910

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 июля 2019 года**

7	Розничные заемщики (контрагенты)	22 326 683	0	0	0	0	0	328 205 687	62 966 823	0	91 118 555	18 328 841	61 285 074	11 877 138	0	530 407	9 557	0	24 088 015	620 736 780
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	247 218	1 190 468	0	506 895	648	0	0	0	0	0	0	0	1 945 229
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	205	89 977	8 663	0	12 293	750	0	169 901	281 789
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	4 497 635	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 497 635
14	Всего	50 939 707	43 788 697	0	7 129	0	0	347 426 184	64 157 291	0	91 625 450	19 496 694	61 375 051	11 885 801	0	542 700	10 307	0	24 257 916	715 512 927

В графе 21 «Всего» таблицы 4.5 отражена балансовая и внебалансовая стоимость кредитных требований, данные по которым представлены в графах 5 и 6 строки 14 таблицы 4.4. В графах 3 - 19 - в разбивке по коэффициентам риска кредитных требований (обязательств), определенным в соответствии с требованиями Инструкции № 180-И, в графе 20 - кредитные требования (обязательства) с иными коэффициентами риска, не отраженные в графах 3 - 19. Существенные изменения данных, представленных в таблице 4.5 настоящего раздела, за отчетный период отсутствуют.

В таблице 4.5 раскрывается информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей и коэффициентов риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, после применения к ним инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением № 590-П и Положением № 611-П.

Общая балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) до взвешивания на коэффициенты риска, размер кредитных требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, требования к капиталу, по которым определяются по стандартизированному подходу, отражена в таблице 4.5 в разрезе портфелей кредитных требований (обязательств) в соответствии с информацией по портфелям в таблице 4.4.

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 4.6¹⁵, 4.7¹⁶, 4.8¹⁷, 4.9¹⁸ и 4.10¹⁹ 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 5.1²⁰, 5.2²¹, 5.4²², 5.5²³, 5.6²⁴ и 5.7²⁵ раздела V Приложения к Указанию № 4482-У Банком не раскрывается.

¹⁵ «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта»

¹⁶ «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска»

¹⁷ «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР»

¹⁸ «Оценка точности определения вероятности дефолта, полученной с применением моделей количественной оценки кредитного риска, на основе исторических данных по классам (подклассам) кредитных требований (обязательств)»

¹⁹ «Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)»

²⁰ «Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента»

²¹ «Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ»

²² «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта»

²³ «Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента»

²⁴ «Информация о сделках с кредитными ПФИ»

²⁵ «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта»

Таблица 5.3 «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента»

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)								
		из них с коэффициентом риска:								всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования,	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	2 574	0	0	0	0	0	0	2 574
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Всего	0	2 574	0	0	0	0	0	0	515

Таблица 5.8 «Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента»

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	515
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	Операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	Ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	2574	515
9	Гарантийный фонд	0	0

10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего,	X	0
	в том числе:		
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего,	0	0
	в том числе:		
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	Операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	Ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Существенных изменений данных, представленных в таблице, за отчетный период не произошло.

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 01.07.2019 на балансе Банка отсутствуют требования (обязательства), подверженные риску секьюритизации, в связи с этим информация по формам Таблиц 6.1²⁶ и 6.2²⁷ 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 01.07.2019 на балансе Банка требований (обязательства), подверженных риску секьюритизации, информация по форме Таблиц 6.3²⁸ и 6.4²⁹ раздела VI Приложения к Указанию № 4482-У Банком не раскрывается.

²⁶ «Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы)»

²⁷ «Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы)»

²⁸ «Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся ординатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)»

²⁹ «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)»

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.³⁰ 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)

ПАО «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.

³⁰ «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»

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

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	0

Существенные изменения данных, представленных в таблице 7.1 настоящего раздела, в отчетном периоде отсутствуют.

Банк применяет стандартизированный подход к оценке рыночного риска. Информация о величине, взвешенной по уровню риска, раскрывается в таблице 7.1 в разрезе компонентов рыночного риска в соответствии с главой 2 Инструкции № 180-И и Положением № 511-П.

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 7.2³¹ и 7.3³² 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 вследствие ненадежности внутренних процедур управления организации, недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, преднамеренных и непреднамеренных действий персонала, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие влияния на деятельность организации внешних событий и угроз. 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

³¹ «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»

³² «Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска»

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

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным. Размер операционного риска, рассчитанный на 01.01.2019 в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П³³ в целях включения в расчет норматива Н1 на 01.07.2019 – составлял 6 938 892 тыс. рублей и на 01.01.2019 – составлял 3 931 339 тыс. рублей.

Банк раскрывает размер требований к капиталу в отношении операционного риска, который по состоянию на 01.01.2019 составил 6 938 892 тыс. руб., в соответствии с п.2.6 раздела VIII Приложения к Указанию № 4482-У на ежеквартальной основе.

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

Наименование показателя	тыс. руб.	
	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Операционный риск, всего,	6 938 892	3 931 339
в том числе:		
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	138 777 844	78 626 775
в том числе:		
чистые процентные доходы	77 615 016	40 958 837
чистые непроцентные доходы, всего, в том числе:	61 162 828	37 667 938
чистые доходы от операций с иностранной валютой	13 696	6 654
чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(20 460)	7 243
доходы от участия в капитале других юридических лиц	63 568	810
прочие операционные доходы	757 428	529 557
комиссионные доходы	60 348 596	37 123 674

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 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.

³³ «О порядке расчета размера операционного риска», действовавшего с 01.01.2019. По состоянию на 01.01.2018 расчет осуществлялся в соответствии с Положением банка России от 03.11.2009 № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска»

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

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Временные интервалы							
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	свыше 3 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
1.1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:							0	17 847 909
	в рублях							0	17 847 909
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе:	411 351	0	0	0	0	0	0	11 692 761
	в рублях	411 222	0	0	0	0	0	0	11 688 853
1.3	Ссудная задолженность, всего, в том числе:	43 213 882	39 221 480	37 052 088	55 313 076	119 526 261	77 755 281	89 926 245	16 256 716
	в рублях	43 213 882	39 221 480	37 052 088	55 313 076	119 526 261	77 755 281	89 926 245	16 256 716
1.4	Прочие активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	9 649 311
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	9 649 090
1.5	Основные средства и нематериальные активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	6 523 811
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	6 523 811
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований, в том числе:	43 625 233	39 221 480	37 052 088	55 313 076	119 526 261	77 755 281	89 926 245	61 970 508
	в рублях	43 625 104	39 221 480	37 052 088	55 313 076	119 526 261	77 755 281	89 926 245	61 966 379
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
4.1	Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	63	0	625919	1 356 865	2 891 394	1 964 847	54 474 962	0
	в рублях	0	0	625919	1 356 865	2 891 394	1 964 847	54 474 962	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	128 459 050	34 694 663	81 684 698	103 344 976	6 331 056	0	0	5 630 232
	в рублях	128 458 427	34 694 663	81 684 647	103 344 976	6 331 056	0	0	5 630 218
4.3	Прочие пассивы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	11 134 730
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	11 131 298
4.5	Источники собственных средств (капитала), в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	33 680 877
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	33 680 877
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								

5.1	Прочие договоры (контракты), в том числе:	22 326 683	0	0	15 584	0	0	0	0
	в рублях	22 326 683	0	0	15 584	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств, в том числе:	150 785 796	34 694 663	82 310 617	104 717 425	9 222 450	1 964 847	54 474 962	50 445 839
	в рублях	150 785 110	34 694 663	82 310 566	104 717 425	9 222 450	1 964 847	54 474 962	50 442 393
7	Совокупный ГЭП (строка 3 минус строка 6), в том числе:	-107 160 563	4 526 817	-45 258 529	-49 404 349	110 303 811	75 790 434	35 451 283	0
	в рублях	-107 160 006	4 526 817	-45 258 478	-49 404 349	110 303 811	75 790 434	35 451 283	0

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 01.07.2019) базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим на 01.04.2019.

Анализ процентного риска осуществляется с точки зрения влияния этого риска на чистый процентный доход Банка. В случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов на 01.07.2019 чистый процентный доход уменьшится на 2 791 148,78 тыс. рублей.

тыс. руб.

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

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

В настоящей главе информация 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-П³⁴ (далее – Положение № 510-П).

Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности Н27 в соответствии с требованиями Положения Банка России от 30.05.2014 № 421-П³⁵ и Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ³⁶ 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.

³⁴ «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями»

³⁵ «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»))»

³⁶ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

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,³⁷ в связи с этим Банком не раскрываются данные о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29) и информация по форме Таблицы 10.1³⁸ 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 № 180-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 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 1 полугодие 2019 года по электронному адресу: https://www.pochtabank.ru/upload/images/Promezhutochnaia_bukhgalterskaya_fin_otchetnost_2019_q2.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 полугодие 2019 года по адресу: https://www.pochtabank.ru/upload/images/Promezhutochnaia_bukhgalterskaya_fin_otchetnost_2019_q2.pdf.

Информация о нормативе финансового рычага представлена в таблице ниже.

Номер строки	Наименование показателя	Значение на отчетную дату (01.07.2019)	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной (01.04.2019)	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной (01.01.2019)	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной (01.10.2018)
1	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	423 131 031	400 283 604	365 401 896	276 046 109
2	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	11,2	10,5	9,2	10,1
3	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	9,3	9	0	0

Значение норматива финансового рычага по состоянию на 01.07.2019 составило 11,2%, увеличившись на 6,3 % по сравнению со значением данного показателя на 01.04.2019, что обусловлено

³⁷ «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)»

³⁸ «Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)»

увеличением значения основного капитала.

Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 01.07.2019 представлен в таблице ниже:

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	413 075 091
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	2 248 252
7	Прочие поправки	4 952 946
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	410 370 397

Расчет норматива финансового рычага на 01.07.2019:

Номер строки	Наименование показателя	Сумма
Риск по балансовым активам		
1.	Величина балансовых активов, всего	423 259 922
2.	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	2 377 143
3.	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	420 882 779
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

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
ПАО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 июля 2019 года**

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	15 584
18.	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	(2 232 668)
19.	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	2 248 252
Капитал и риски		
20.	Основной капитал	47 301 926
21.	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	423 131 031
Норматив финансового рычага		
22.	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20/ строка 21)	11,18

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 01.07.2019 составила 423 259 922 тыс. руб., величина балансовых активов под риском с учетом поправок, используемых для расчета норматива финансового рычага, на указанную дату составили 420 882 779 тыс. рублей. Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом кредитной организации, и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага незначительны и составили 0,6%.

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 ПАО «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_01072019.pdf, в соответствии с п.3.4 Указания № 4983-У.

И.О. Президента – Председателя Правления

 **Емельянов Святослав Сергеевич**

Главный бухгалтер

 **Бабкина Ольга Григорьевна**

22 августа 2019 года

