

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,**

**УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ АО «ПОЧТА БАНК»**

**по состоянию на 01 января 2021 года**

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	3
РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) .....	5
РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....	11
ГЛАВА 1. ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ И ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	11
РАЗДЕЛ III. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА.....	22
РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК .....	28
ГЛАВА 2. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО РИСКА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ) .....	28
ГЛАВА 3. МЕТОДЫ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА.....	42
ГЛАВА 4. КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ СО СТАНДАРТИЗИРОВАННЫМ ПОДХОДОМ.....	44
ГЛАВА 5. КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ С ПОДХОДОМ НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ.....	48
РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА.....	48
ГЛАВА 6. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО РИСКА КОНТРАГЕНТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ).....	48
РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ .....	50
ГЛАВА 7. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ).....	50
ГЛАВА 8. ТРЕБОВАНИЯ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВА) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ), ПОДВЕРЖЕННЫЕ РИСКУ СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ.....	50
ГЛАВА 9. ИНФОРМАЦИЯ О РАСЧЕТЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ В ОТНОШЕНИИ РИСКА СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ.....	50
РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК .....	51
ГЛАВА 10. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЫНОЧНОГО РИСКА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ).....	51
ГЛАВА 11. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЫНОЧНОГО РИСКА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ), ПРИМЕНЯЮЩЕЙ ПОДХОД НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ МОДЕЛЕЙ.....	51
ГЛАВА 12. ГРАФИЧЕСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ О СРАВНЕНИИ ОЦЕНОК ПОКАЗАТЕЛЯ СТОИМОСТИ ПОД РИСКОМ (VAR) С ПОКАЗАТЕЛЯМИ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) .....	52
РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА .....	52
РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ.....	56
РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ .....	64
ГЛАВА 13. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ .....	64
ГЛАВА 14. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ.....	69
ГЛАВА 15. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВЕ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ).....	70
РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ .....	70
РАЗДЕЛ XII. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	72
РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ АО «ПОЧТА БАНК» .....	75

## **ВВЕДЕНИЕ**

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

Информация о принимаемых рисках, процедурах управления рисками и капиталом (далее - Информация о рисках) раскрывается АО «Почта Банк» (далее – Банк) в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У<sup>1</sup> (далее – Указание № 4482-У) и Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У<sup>2</sup> (далее – Указание № 4983-У) на индивидуальной основе для акционеров, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц (далее - широкий круг пользователей) и включает информацию о стратегии в области управления рисками Банка, методологии определения показателей склонности к риску, методов оценки и снижения рисков, процедур контроля за их объемами, а также информацию о размере требований к капиталу для покрытия рисков (кредитного, рыночного, операционного, процентного риска и других) в разрезе применяемых Банком методов их расчета в целях оценки достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И<sup>3</sup> (далее - Инструкция № 199-И).

Информация подготовлена по состоянию на 01.01.2021 на основании отчетности за 2020 год, составленной в российских рублях с округлением до целых тысяч рублей. Все значения показателей в настоящей Информации о рисках являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

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

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

По тексту отчета используется наименование Банка, действовавшее на дату подготовки настоящей Информации о рисках.

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

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

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

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

### **Описание деятельности Банка**

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

До декабря 2017 года акции Банка в количестве 50% плюс одна акция и 50% минус одна акция

---

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

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

<sup>3</sup> «Об обязательных нормативах банков»

<sup>4</sup> До 01.10.2019 – ФГУП «Почта России».

<sup>5</sup> Основан в октябре 1990 года.

принадлежали ВТБ 24 и ООО «Почтовые финансы», соответственно.

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

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

В результате дополнительной эмиссии обыкновенных акций, проведенной Банком после вышеуказанной даты, по состоянию на 01.01.2021 Банку ВТБ и ООО «Почтовые финансы» принадлежит по 49,999994 % акций Банка, Дмитрию Руденко - 0,000012% акций Банка.

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

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

Отчетные данные указанных участников банковской группы как по отдельности, так и в совокупности составляют менее 10 процентов от величины собственных средств (капитала) банковской группы и признаются Банком несущественными. В связи с этим на основании требований п. 1.3. Положения Банка России от 03.12.2015 № 509-П<sup>6</sup> (далее – Положение № 509-П), отчетные данные участников банковской группы не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы.

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

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

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

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

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

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

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных

---

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

средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;

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

## **РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)**

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

Информация настоящего раздела раскрывается Банком на ежеквартальной основе.

На начало отчетного периода 01.01.2020 уставный капитал Банка составлял 670 235,3 тыс. руб. и состоял из 13 404 706 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 50 рублей.

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

На отчетную дату 01.01.2021 уставный капитал Банка составил 860 441, 4 тыс. руб. и состоит из 17 208 828 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 50 рублей.

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

каждая обыкновенная акция Банка предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав:

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

Ограничения по акциям Банка отсутствуют (не предусмотрены).

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

### **Структура капитала**

#### **Основной капитал**

По состоянию на отчетную дату основной капитал Банка составляет 82 920 123 тыс. руб. и состоит из базового капитала в размере 71 220 123 тыс. руб. и добавочного капитала в размере 11 700 000 тыс. рублей, представленного субординированными кредитами. За 2020 год основной капитал увеличился на 21 063 061 тыс. руб. (на 01.01.2020 составлял 61 857 062 тыс. руб.), в основном, за счет увеличения величины базового капитала Банка - на 19 363 061 тыс. рублей.

Указанное увеличение обусловлено увеличением эмиссионного дохода, сформированного при размещении обыкновенных акций, в сумме 9 899 999 тыс. руб. и прибыли текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией, в сумме 5 620 670 тыс. рублей и включением в добавочный капитал субординированных кредитов, привлеченных от акционера Банка ВТБ в сумме 1 700 000 тыс. руб. во втором квартале 2020 года

#### **Дополнительный капитал**

Сумма источников дополнительного капитала на 01.01.2021 составила 15 600 000 тыс. руб., на 01.01.2020 данный показатель составлял 12 900 001 тыс. рублей. В состав дополнительного капитала

включены в соответствии с Положением № 646-П<sup>7</sup> (далее – Положение № 646-П) субординированные кредиты в сумме 15 600 000 тыс. рублей.

Увеличение дополнительного капитала объясняется включением субординированного кредита, привлеченного во 2 квартале 2020 года от акционера - Банка ВТБ в сумме 2 700 000 тыс. руб.

#### **Величина собственных средств (капитала)**

Величина собственных средств (капитала), рассчитываемая как сумма основного и дополнительного капитала, по состоянию на 01.01.2021 составила 98 520 123 тыс. рублей, на 01.01.2020 данный показатель составлял 74 757 063 тыс. рублей.

За 2020 год величина собственных средств (капитала) Банка увеличилась на 23 763 060 тыс. руб. или на 31,8% (на 01.01.2020 данный показатель составлял 74 757 063 тыс. руб.) за счет привлечения в июне 2020 года субординированных кредитов от Банка ВТБ в размере 4 400 000 тыс. руб., увеличения прибыли текущего периода в размере 9 623 251 тыс. руб., а также за счет увеличения эмиссионного дохода, сформированного при размещении обыкновенных акций, на 9 899 999 тыс. рублей. Общая сумма привлеченных от банков, входящих в Группу ВТБ<sup>8</sup>, субординированных кредитов составляет 27 300 000 тыс. руб. При этом, по согласованию с Банком России субординированные кредиты в сумме 15 600 000 тыс. руб. включены в соответствии с Положением № 646-П в расчет дополнительного капитала, субординированный кредит в сумме 11 700 000 тыс. руб. включен в расчет добавочного капитала. Банком соблюдены положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных. Капитал Банка уменьшен на величину нематериальных активов.

#### **Информация об уровне достаточности капитала в разрезе основных инструментов**

Информация о сопоставлении данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2021, раскрыта в Таблице 1.1 настоящего раздела.

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

- Раздел 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы 0409808 на официальном веб-сайте Банка в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.01.2021 по адресу: [https://www.pochtabank.ru/upload/images/documents/data/Pochta\\_Bank\\_RSBU\\_2020\\_20210402.pdf](https://www.pochtabank.ru/upload/images/documents/data/Pochta_Bank_RSBU_2020_20210402.pdf);

- Раздел 4 «Основные характеристики инструментов капитала» формы 0409808 на официальном веб-сайте Банка в сети Интернет в составе информации для регулятивных целей по электронному адресу: [https://www.pochtabank.ru/upload/images/documents/data/Pochta\\_Bank\\_RSBU\\_2020\\_20210402.pdf](https://www.pochtabank.ru/upload/images/documents/data/Pochta_Bank_RSBU_2020_20210402.pdf).

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

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

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

При составлении раздела 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия

---

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

<sup>8</sup> Банк ВТБ (ПАО), а также ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» и ПАО «Запсибкомбанк».

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 01.01.2021 включают следующие компоненты:

тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс					
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2021	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2021
1	Средства акционеров (участников), эмиссионный доход, всего, в том числе:	24,26	37 998 532	x	x	x
1.1	отнесенные в базовый капитал	x	37 998 530	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	37 998 530
1.2	отнесенные в добавочный капитал	x	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	x	2	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	2
2	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16,17	402 324 609	x	x	x
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	x	11 700 000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	11 700 000
2.2	Инструменты дополнительного капитала, в том числе	x	x	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	15 600 000
2.2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал		15 600 000	из них субординированные кредиты:	x	15 600 000
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	11	8 913 112	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	x	1 370 550	x	x	x
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	x	0	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	8	0

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

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	x	1 370 550	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	1 370 550
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	10	4 990 655	x	x	x
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x	0	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	4 990 655	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	0	x	x	x
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	x	0	x	x	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	x	0	x	x	0
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25	0	x	x	x
6.1	уменьшающие базовый капитал	x	0	Вложения в собственные акции (доли)	16	540 097
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	427 753 047	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 Банка как по отдельности, так и в совокупности признано несущественным, отчетность по форме 0409802 «Консолидированный балансовый отчет» Банком не составляется. В связи с этим информация по формам Таблиц 1.2<sup>9</sup> и 1.3<sup>10</sup> раздела I Приложения к Указанию № 4482-У Банком не раскрывается.

### **Цели, политика и процедуры в области управления капиталом**

В Банке реализована модель управления капиталом, которая предусматривает управление финансовой эффективностью и рисками, унифицированные системы контроля, а также координацию процессов планирования и отчетности. Стратегической целью управления капиталом Банка является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимизации прибыли при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований Банка России к минимальному уровню достаточности капитала.

Управление капиталом Банка направлено на достижение следующих тактических целей:

- обеспечение достаточного уровня Регулятивного капитала для выполнения стратегических бизнес-задач и согласованных Бизнес-планов Банка;
- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- минимизация риска неисполнения требований Банка России с учетом международных подходов к показателям Регулятивного капитала (величине, достаточности, качеству);
- обеспечение инвестиционной привлекательности, повышение рыночной стоимости Банка;
- поддержание внутренних целевых показателей капитала.

Реализация политики в области управления капиталом обеспечивается соблюдением следующих основных принципов:

1. Вариативный подход к разработке отдельных управленческих решений – подготовка конкретных управленческих решений в сфере формирования объема и структуры капитала, выбора источников и форм его привлечения с учетом альтернативных возможностей. Выбор конкретного решения осуществляется на основе комплексного подхода, обеспечивающего максимальную результативность и эффективное использование капитала.

2. Динамичность управления – принятие конкретных решений по управлению капиталом с учетом

<sup>9</sup> «Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы»

<sup>10</sup> «Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора»

фактически складывающейся ситуации. Параметры капитала, заложенные в утвержденной стратегии и бизнес-планах, являются целевыми ориентирами. Управленческие решения оперативно корректируются с учетом изменения прогнозируемых и фактически складывающихся внешних и внутренних условий деятельности Банка.

3. Интеграция с общей системой управления Банка – обеспечение принятия согласованных решений по управлению капиталом. При формировании планов по бизнес-направлениям учитываются установленные регулятивные ограничения, связанные с величиной капитала (максимальный риск в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков и другие показатели).

В рамках реализации политики управления капиталом Банк осуществляет следующие мероприятия:

- разрабатывает бизнес-план с учетом стратегии развития;
- устанавливает внутренние лимиты и триггеры на нормативы достаточности капитала;
- разрабатывает нормативные документы, регламентирующие порядок взаимодействия и сферы ответственности подразделений в части вопросов управления капиталом.

Банком осуществляется прогнозирование нормативов, в рамках которого регламентируется взаимодействие и сферы ответственности внутренних подразделений по следующим направлениям:

- прогнозирование показателей достаточности капитала;
- формирование планов мероприятий, направленных на поддержание требуемого уровня нормативов достаточности капитала;
- осуществление мероприятий, направленных на поддержание необходимого уровня достаточности капитала.

Внутренние процедуры оценки достаточности собственного капитала Банка включают в себя:

- контроль со стороны единоличного исполнительного органа, Правления Банка, а также иных коллегиальных исполнительных органов над достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствия данных процедур стратегии развития Банка характеру и масштабу деятельности Банка;

- систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам;
- методы и процедуры идентификации и оценки существенных для Банка видов рисков;
- систему внутреннего контроля.

Одной из приоритетных задач Банка является увеличение его собственных средств (капитала). Решение данной задачи в отчетном периоде достигалось за счет доходов от основной деятельности, проведения дополнительной эмиссии акций и привлечения субординированных кредитов.

Внутренние требования к размеру капитала установлены в соответствии с уровнем нормативов достаточности капитала Банка, утвержденным Банком России.

В 2020 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением № 646-П, а также Инструкцией № 199-И.

В 2020 году Банк продолжил разработку внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Изменения в области, применяемой Банком политики управления капиталом и изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом и относящихся к предмету управления капиталом по сравнению с предыдущим периодом, отсутствуют.

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

Затраты на выкуп собственных акций и затраты, отнесенные на уменьшение капитала, в отчетном периоде Банком не производились.

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.

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 01.01.2021 отсутствуют признанные в отчетном периоде убытки от обесценения, а также суммы восстановления убытков от обесценения активов.

Соотношение основного капитала к собственным средствам Банка на 01.01.2021 составило 84,2%. На начало года 01.01.2020 отношение составляло 82,7%. Соотношение основного капитала к собственным средствам увеличился на 1,5 процентных пункта в связи с включением в состав добавочного и дополнительного капитала в отчетном периоде сумм субординированного кредита, а также проведена дополнительная эмиссия обыкновенных именных акций.

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

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

## **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/documents/data/Pochta\\_Bank\\_RSBU\\_2020\\_20210402.pdf](https://www.pochtabank.ru/upload/images/documents/data/Pochta_Bank_RSBU_2020_20210402.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				
		01.01.2021	01.10.2020	01.07.2020	01.04.2020	01.01.2020
1	2	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.						
1	Базовый капитал	71 220 123	65 646 696	55 750 512	53 068 155	51 857 062
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	57 696 101	55 377 048	45 480 864	43 460 044	42 823 424

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

2	Основной капитал	82 920 123	77 346 696	67 450 512	63 068 155	61 857 062
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	69 396 101	67 077 048	57 180 864	53 460 044	52 823 424
3	Собственные средства (капитал)	98 520 123	99 702 214	84 128 382	78 178 771	74 757 063
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	84 996 101	86 701 505	73 446 419	67 909 123	65 723 425
<b>АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.</b>						
4	Активы, взвешенные по уровню риска	754 287 539	747 557 074	766 292 339	723 802 624	684 011 260
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>						
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	9,442	8,7815	7,275	7,332	7,581
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	7,804	7,5530	6,045	6,098	6,336
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	10,9932	10,3466	8,802	8,713	9,043
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	9,386	9,1490	7,6	7,501	7,815
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	13,0613	13,3371	10,979	10,801	10,929
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	11,497	11,8260	9,762	9,528	9,723
<b>НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент</b>						
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	2,5	2,5	2,5	2,5	2,25
9	Антициклическая надбавка	0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость	0	0	0	0	0
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	2,5	2,5	2,5	2,5	2,25
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	4,942	4,281	2,775	2,713	2,929
<b>НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА</b>						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	494 991 462	497 982 729	476 280 008	477 012 327	480 347 438
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	16,7518	15,5320	14,162	13,221	12,878
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	14,327	13,7480	12,219	11,378	11,141
<b>НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ</b>						
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.	0	0	0	0	0

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

16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.	0	0	0	0	0									
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент	0	0	0	0	0									
<b>НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)</b>															
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									
<b>НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент</b>															
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	44,343	56,142	48	48,951	40,081									
22	Норматив текущей ликвидности Н3	133,909	71,752	114,993	114,514	134,543									
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	57,469	55,880	56,857	60,094	61,748									
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					
		13,1			17,0			1,43			1,52			1,56	
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	13,196	17,003	0	0	0									
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	0	0	0	0	0,04									
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	1,185	1,170	1,387	1,493	1,561									
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность					
		1,18			1,17			1,41			1,52			1,56	
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 2020 год на 21 063 061 тыс. руб. или на 34,1% и по состоянию на отчетную дату составил 82 920 123 тыс. руб., изменение величины основного капитала обусловлено увеличением величины базового капитала, который в отчетном периоде увеличился на 19 363 061 тыс. руб. или на 37,3% и по состоянию на 01.01.2021 составил 71 220 123 тыс. рублей. Данное увеличение обусловлено увеличением эмиссионного дохода, сформированного при размещении обыкновенных акций, на 9 899 999 тыс. руб. и прибыли текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией, в сумме 9 623 251 тыс. рублей. При этом базовый и основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер составил 57 696 101 тыс. руб. и 69 396 101 тыс. руб., соответственно.

#### **Связи между бизнес-моделью кредитной организации и профилем рисков кредитной организации**

Деятельность Банка сконцентрирована на обслуживании физических лиц: кредитовании физических лиц - резидентов Российской Федерации (потребительское кредитование, кредиты на покупку товаров, выпуск и обслуживание банковских карт).

В Банке утверждена и действует Стратегия управления рисками и капиталом ПАО «Почта Банк» (Протокол заседания Наблюдательного совета от 04.02.2020 № 01/20), которая определяет стратегические цели, задачи, подходы к организации ключевых процессов в рамках системы управления рисками и капиталом в Банке, а также направления развития и совершенствования этой системы.

Система управления рисками и капиталом Банка состоит из системы управления рисками (далее – СиУР) и системы управления капиталом, представляя собой совокупность организационной структуры, систем внутренних документов (моделей, подходов), а также ИТ, обеспечивающих:

- идентификацию, оценку (агрегирование оценок), ограничение, снижение, контроль и мониторинг рисков;
- планирование (определение потребности в капитале), оценку и контроль достаточности собственных средств (экономического и регулятивного капиталов) для покрытия принятых рисков и дополнительных объемов рисков, принятие которых обусловлено реализацией бизнес-плана и Стратегии развития;
- формирование отчетности о рисках и капитале;
- управление ликвидностью;
- выполнение обязательных нормативов и иных требований, установленных регулирующими и надзорными органами (в том числе касательно размера открытой валютной позиции).

Основной стратегической целью СиУР является минимизация возможных финансовых потерь от воздействия рисков, которым подвержена деятельность Банка, обеспечение финансовой надежности и устойчивого развития Банка в соответствии со Стратегией развития, утвержденной Наблюдательным советом Банка.

Вышеуказанная цель достигается путем:

- дальнейшего совершенствования методологии и организации управления рисками в Банке в соответствии с современными международными стандартами и лучшей практикой;
- определения и поддержания оптимального уровня (уровня рисков, позволяющего достигнуть Банку поставленных задач по прибыльности деятельности, соблюдая при этом оптимальный баланс между риском и доходностью) принимаемых рисков;
- проведении всестороннего анализа возможных рисков по новым продуктам и услугам Банка, направленного на укрепление конкурентных преимуществ Банка на рынке;
- повышением эффективности управления капиталом (совершенствованием методов оценки и способов поддержания достаточности капитала на покрытие рисков);
- обеспечением прозрачности деятельности Банка, связанной с принятием рисков, для акционеров и иных заинтересованных лиц, способствующей росту их доверия и увеличению рыночной стоимости Банка.

Банком регулярно, не реже одного раза в год, производится идентификация рисков, которым подвержена или может быть подвержена деятельность Банка, в том числе определение и оценка наиболее значимых для Банка видов рисков.

В качестве наиболее значимых Банк определяет для себя следующие виды банковских рисков:

- кредитный риск;
- процентный риск банковской книги;
- риск ликвидности;
- операционный риск.

В соответствии с регуляторными требованиями, Банк определяет риск-аппетит (склонность к риску) в целях обеспечения своего устойчивого функционирования на непрерывной основе в долговременной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

Риск-аппетит представляет собой систему количественных и качественных показателей, определяющих агрегированный уровень (профиль) рисков, которые Банк с учетом требований заинтересованных лиц способен и (или) желает принять для достижения целей, поставленных Стратегией развития на предстоящий период.

Состав показателей риск-аппетита Банка формируется на основе следующих основных принципов (критериев):

- показатели должны конкретизировать высокоуровневый риск-аппетит путем установления конкретных количественных и качественных показателей, охватывающих значимые направления деятельности Банка;
- показатели должны быть взаимосвязаны со стратегическими целями и соответствовать профилю рисков и деятельности, требуемому для выполнения бизнес-плана;
- показатели риск-аппетита устанавливаются в соответствии между целевыми уровнями риска, определенными в Стратегии развития Банка, и системой лимитов / пороговых ограничений, обеспечивающих контроль уровня рисков на операционном уровне;
- риск-аппетит включает показатели, определяющие величину риска в стрессовых условиях в целях корректной оценки устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска;
- показатели интегрированы во внутренние процессы управления Банком, в том числе в процессы стратегического и бизнес-планирования, управления капиталом, ликвидностью, активами и пассивами.

Показатели риск-аппетита разделяются на оперативные (каскадируются до системы операционных лимитов по клиентским / продуктовым сегментам) и структурные (управляются централизованно на уровне Банка). Показатели убытков по рискам относятся к категории оперативных, остальные показатели составляют структурный риск-аппетит.

Количественные показатели (метрики) риск-аппетита Банка формируются по следующим базовым группам (категориям): убытки по рискам; достаточность капитала; риск ликвидности; кредитная концентрация; процентный риск.

Показатели риск-аппетита отражают структуру принимаемых рисков и их уровень.

### **Организация системы управления рисками кредитной организации**

Функции, связанные с управлением рисками и капиталом, осуществляют следующие органы управления, коллегиальные рабочие органы (специализированные комитеты) и самостоятельные структурные подразделения Банка:

- Общее собрание акционеров;

- Наблюдательный совет;
- Комитет по аудиту при Наблюдательном совете;
- Президент-Председатель Правления;
- Правление;
- Комитет по управлению активами и пассивами при Правлении (далее – КУАП);
- Комитет по управлению рисками при Правлении (далее – КУР);
- Служба управления рисками;
- Служба внутреннего контроля.

**1) Общее собрание акционеров** осуществляет следующие функции:

- принимает решения об избрании членов Наблюдательного совета Банка и досрочном прекращении их полномочий;
- принимает решения об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций, путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;
- принимает решения об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- утверждает внутренние документы, регулирующие деятельность Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета, Правления и Ревизионной комиссии Банка;
- решает иные вопросы в рамках своей компетенции.

**2) Наблюдательный совет** осуществляет следующие функции:

- утверждает Стратегию развития Банка;
- утверждает сценарии и результаты стресс-тестирования;
- утверждает Бизнес-план на очередной отчетный год;
- утверждает Стратегию Банка;
- рассматривает отчеты в рамках ВПОДК
- утверждает Порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществляет контроль за реализацией указанного порядка;
- осуществляет своевременные проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- принимает решения об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций путем конвертации в них эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций;
- учитывает результаты ВПОДК при принятии управленческих решений, а также, при необходимости, принимает меры по снижению рисков, по недопущению нарушений законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка,
- рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- определение принципов и подходов к организации в Банке управления рисками;
- рассмотрение отчетов (материалов, информации) по результатам проводимых СВА регулярных и тематических внутренних проверок эффективности функционирования ВПОДК;
- принимает решения по иным вопросам в рамках своей компетенции.

**3) Комитет по аудиту при Наблюдательном совете** отвечает за предварительное рассмотрение внутренних документов и иных вопросов в области управления рисками и капиталом, выносимых в установленном порядке на утверждение Наблюдательного совета Банка в соответствии с Уставом Банка, решает иные вопросы в рамках своей компетенции.

**4) Президент-Председатель Правления** утверждает документы, устанавливающие процедуры управления рисками и капиталом и процедуры проведения стресс-тестирования на основе Стратегии Банка, утвержденной Наблюдательным советом, а также обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне; утверждает отчеты Службы управления рисками (в том числе отчеты, формируемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала), решает иные вопросы в рамках своей компетенции.

**5) Правление** осуществляет следующие функции:

- предварительно одобряет Бизнес-план и его корректировку;
- предварительно одобряет отчеты Службы управления рисками (в том числе отчеты, формируемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала);

– предварительно одобряет документы, устанавливающие процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе Стратегии, утвержденной Наблюдательным советом, а также обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне;

– решает иные вопросы в рамках своей компетенции.

6) **Комитет по управлению активами и пассивами при Правлении** участвует в управлении рисками, связанными с изменениями валютных курсов, процентных ставок, котировок активов (рыночные риски), риском ликвидности, процентным риском банковской книги, а также участвует в управлении собственными средствами (капиталом) Банка, решает иные вопросы в рамках своей компетенции.

7) **Комитет по управлению рисками при Правлении** участвует в управлении рисками (кредитным, операционным, иными банковскими рисками (в том числе риском потери деловой репутации, стратегическим риском)) и капиталом Банка, в определении Стратегии Банка и принятии нормативов его деятельности в рамках управления рисками Банка, а также в рассмотрении вопросов регуляторного риска. Участвует в обеспечении непрерывности и/или восстановления деятельности (далее - ОНиВД) Банка в случаях, предусмотренных Положением о Комитете по управлению рисками при Правлении и внутренними документами Банка по ОНиВД, решает иные вопросы в рамках своей компетенции.

8) **Служба управления рисками** отвечает за функционирование и развитие систем управления рисками и капиталом:

– обеспечивает организацию, внедрение и сопровождение системы управления рисками и капиталом в Банке;

– координирует управление рисками в Банке;

– создает и поддерживает функционирование системы выявления и прогнозирования рисков;

– осуществляет на постоянной основе оценку потенциальных потерь Банка (стресс-тестирование), а также отвечает за доведение ее результатов до сведения исполнительных органов и Наблюдательного совета;

– обеспечивает агрегирование количественных оценок наиболее значимых для Банка рисков и иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, в целях определения совокупного объема риска (сумма величин наиболее значимых рисков), принятого Банком;

– отвечает за разработку методологических стандартов, регламентирующих расчет экономического капитала (капитал, необходимый для покрытия рисков), а также определение количественных требований к капиталу Банка и проведение оценки его достаточности;

– осуществляет контроль за объемами наиболее значимых рисков для Банка и иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала;

– участвует в планировании капитала исходя из результатов оценки значимости рисков;

– разрабатывает и представляет на рассмотрение исполнительных органов Банка предложения по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры банковских рисков, в том числе предложения по проведению хеджирующих или иных операций по перераспределению банковских рисков;

– осуществляет мониторинг и контроль формирования резервов на возможные потери по ссудам и прочим требованиям в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета и международными стандартами финансовой отчетности;

– осуществляет иные функции в соответствии с законодательством, Уставом и внутренними документами Банка.

9) **Служба внутреннего контроля** отвечает за организацию системы управления регуляторным (комплаенс) риском в соответствии с Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Уставом, Положением о Службе внутреннего контроля и другими внутренними документами Банка.

### **Взаимодействия между органами управления**

Разработанные в Банке внутренние документы по управлению рисками, включая Стратегию управления рисками и капиталом, а также Порядок управления наиболее значимыми рисками содержат, в том числе, порядок действий должностных лиц при достижении сигнальных значений и превышении лимитов.

При несоблюдении лимитов или достижении сигнальных значений (триггеров) показателей риск-аппетита, информация об этом доводится до сведения Наблюдательного совета и исполнительных органов

Банка по мере выявления указанных фактов.

### **Виды и периодичность отчетов кредитной организации по риску ликвидности в рамках системы управления рисками и капиталом, включая описание состава и содержания отчетов по значимым рискам**

Контроль со стороны Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка за эффективностью системы управления рисками и капиталом осуществляется путем:

- регулярного (не реже одного раза в год) рассмотрения отчетов (информации) о соблюдении процедур по управлению рисками и капиталом в рамках ВПОДК, установленных лимитов (нормативов, показателей) и принятия решений по вопросам соответствия процедур по управлению рисками и капиталом требованиям регулирующего органа, настоящей Стратегии, характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, а также по вопросам дальнейшего развития и совершенствования системы управления рисками и капиталом;

- ежегодного рассмотрения отчетов (материалов, информации) по результатам проводимых СВА регулярных и тематических внутренних проверок эффективности функционирования системы управления рисками и капиталом, включая проверки актуализации документов по управлению рисками, а также рассмотрения информации о выявленных, в ходе проверок СВА, недостатках в методологии оценки и управления рисками (включая информацию о действиях, предпринятых для устранения указанных недостатков), причин, приведших к достижению сигнальных значений и превышению установленных лимитов, и/или рассмотрения предложений по совершенствованию процессов управления рисками и капиталом;

- иным образом, с учетом нормативных актов Банка России и положений настоящей Стратегии.

Отчетность по значимым рискам формируется на регулярной основе Службой управления рисками с участием других структурных подразделений Банка в соответствии с требованиями Банка России.

В Банке разработана ежедневная, ежемесячная и ежеквартальная отчетность по отдельным видам рисков.

Основная отчетность по ВПОДК предоставляется:

- ежеквартально – Наблюдательному совету и Комитету по аудиту при Наблюдательном совете;
- не реже одного раза в месяц – Правлению, а также Президенту-Председателю Правления.

Указанная отчетность содержит:

- Информацию о результатах выполнения ВПОДК (предоставляется раз в год);
- Информацию о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала;
- Информацию о выполнении обязательных нормативов;
- Информацию о наиболее значимых рисках;
- Информация об оценке значимости рисков;
- Информация о величине кредитного риска;
- Информация о величине операционного риска;
- Информация о величине риска ликвидности;
- Информация о величине процентного риска.

### **Процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования**

Банк обеспечивает разработку и применение методологии и процедур стресс-тестирования, охватывающих все наиболее значимые для Банка виды рисков (кредитный, операционный, процентный и риск ликвидности) и соответствующих регуляторным требованиям, а также международной финансовой практике, в том числе определяющих: типы стресс-тестов, периодичность и основные задачи проведения стресс-тестирования, перечень (параметры) используемых сценариев, методологию их выбора.

Типы и сценарии стресс-тестов разрабатываются на основе методик / моделей, используемых в международной финансовой практике, а также с учетом требований заинтересованных лиц.

1) В качестве методики при проведении стресс-тестирования операционного риска применяется историческое стресс-тестирование (по тем факторам, по которым есть исторические данные и можно построить модель на их основании) и/или экспертное стресс-тестирование (применяется по решению СУР в отношении тех риск сценариев, по которым нет исторических данных об убытках и невозможно построить модель на их основании).

2) Методика проведения стресс-тестирования кредитного портфеля физических лиц позволяет оценить влияние изменений макроэкономической ситуации на текущий кредитный портфель Банка. Для построения прогноза макроэкономической ситуации в РФ используется подход к анализу экономического цикла.

3) Методика проведения стресс-тестирования процентного риска позволяет оценить влияние изменения процентных ставок на финансовое положение Банка:

- потребность в дополнительном экономическом капитале, оцениваемой как изменение стоимости процентных активов и пассивов;
- влияние на чистый процентный доход Банка на горизонте до одного года.

4) Основные цели проведения стресс-тестирования риска ликвидности заключаются в оценке способности Банка противостоять оттоку ликвидности при резких неблагоприятных изменениях внутренних и/или внешних факторов, а также определении направлений оптимизации риска ликвидности (в том числе за счет балансировки соотношения риск-доходность).

При проведении Банком стресс-тестирования риска ликвидности Банком может быть применен один из следующих стресс-тестов:

- Прямой стресс-тест подразумевает применение сценариев, направленных на моделирование воздействия реализации неблагоприятных факторов на ликвидность Банка;
- Реверсивный стресс-тест подразумевает использование сценария, направленного на определение границ финансовой устойчивости и платежеспособности, целью которого является определение такого набора параметров, реализация которых приведет к неплатежеспособности Банка и критическому нарушению установленных внутренних и внешних лимитов ликвидности.

5) Под интегральным стресс-тестированием экономического капитала понимается расчет экономического капитала по действующей в Банке методологии, но при условии замены фактических значений входящих параметров на стрессовые. Стресс-тестирование экономического капитала может проводиться с использованием как исторических стресс-сценариев, так и с использованием гипотетических стресс-сценариев или их сочетания.

Результаты стресс-тестирования рассматриваются органами управления Банка и учитываются при принятии соответствующих управленческих решений, в том числе могут использоваться в целях определения потребности в капитале и принятия мер по снижению уровня рисков.

#### **Описание политики кредитной организации в части применяемых методов снижения рисков**

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

В качестве основных видов (типов) лимитов можно выделить:

- лимиты и триггеры по показателям риск-аппетита;
- лимиты, соответствующие требованиям (обязательными нормативами) Банка России;
- лимиты кредитного риска;
- лимиты риска ликвидности.

В качестве основных методов снижения рисков Банком выделяются:

- страхование предмета залога/жизни заемщиков Банка;
- создание резерва на возможные потери по ссудам (резерва на возможные потери);
- выработка условий досрочного взыскания суммы задолженности и прекращения действия обязательств;
- проведение операций, хеджирующих риски Банка;
- реализация стратегических инициатив (раздел 8.3 настоящей Стратегии), направленных в том числе на снижения уровня рисков Банка;
- реализация мероприятий по снижению уровня рисков в случае нарушения лимитов по показателям риск-аппетита Банка.

СВА проводит регулярные и тематические внутренние проверки эффективности функционирования системы управления рисками и капиталом, включая проверки актуализации документов по управлению рисками, а также рассмотрения информации о выявленных, в ходе проверок СВА, недостатках в методологии оценки и управления рисками (включая информацию о действиях, предпринятых для устранения указанных недостатков), причин, приведших к достижению сигнальных значений и превышению установленных лимитов, и/или рассмотрения предложений по совершенствованию процессов управления рисками и капиталом.

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 01.01.2021	Данные на предыдущую отчетную дату на 01.10.2020	Данные на отчетную дату на 01.01.2021
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	622 271 288	619 076 633	49 781 703
2	при применении стандартизированного подхода	622 271 288	619 076 633	49 781 703
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:	200	83	16
7	при применении стандартизированного подхода	200	83	16
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
9	при применении иных подходов	Не применимо	Не применимо	Не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	Не применимо	Не применимо	Не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, 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	119 539 413	119 539 413	9 563 153
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	12 476 638	8 940 945	998 131
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
27	Итого	754 287 539	747 557 074	60 343 003
	(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 № 199-И. Для целей формирования данных о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков используется значение достаточности капитала, равное 8 процентам.

Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, за отчетный период увеличились на 0,9, за счет увеличения кредитного риска, при расчете которого Банк применяет стандартизированный подход.

По состоянию на 01.01.2021 требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, составляют 754 287 539 тыс. руб. и на 82,5% представлены кредитным риском, основным источником которого являются операции кредитования физических лиц.

Сумма инвестиций Банка в дочернюю организацию ООО «МультиКарта» по состоянию на 01.01.2021 составляет 1 167 000 тыс. руб. или 100% акционерного капитала общества. Данная сумма не отражается по строке 7 таблицы 2.1. «Инвестиций в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода», так как к оценке данного актива применяется стандартизированный подход.

В целях оценки операционного риска Банк применяет базовый индикативный подход, определенный Положением Банка России от 03.09.2018 N 652-П<sup>11</sup> (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-У<sup>12</sup> (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-П<sup>13</sup> (далее – Положение № 483-П).

Значение суммы активов (требований) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенных с коэффициентом 250%, по состоянию на 01.01.2021 увеличилось на 39,5% по сравнению со значением начала отчетного периода.

<sup>11</sup> «О порядке расчета размера операционного риска»

<sup>12</sup> «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»

<sup>13</sup> «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов»

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «Почта Банк» за период с 01 января по 31 декабря 2020 года размещена 02.04.2020 на официальном web-сайте Банка по электронному адресу: [https://www.pochtabank.ru/upload/images/documents/data/Pochta\\_Bank\\_RSBU\\_2020\\_20210402.pdf](https://www.pochtabank.ru/upload/images/documents/data/Pochta_Bank_RSBU_2020_20210402.pdf).

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	из них:				
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	Денежные средства и средства в центральных банках	33 354 059	33 354 059	0	0	0	0
2	Средства в кредитных организациях	1 969 307	1 957 307	12 000	0	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0
3.1	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
3.2	"прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли"	0	0	0	0	0	0
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	35 004 359	35 004 359	0	0	0	0
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	390 779 381	402 484 563	0	0	0	(11 705 182)
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	0	0	0	0	0	0

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

	убыток, переданные без прекращения признания						
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
8	Текущие и отложенные налоговые активы	4 990 655	4 990 655	0	0	0	0
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	0	0	0	0	0	0
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	1 167 000	1 167 000	0	0	0	0
12	Прочие	12 236 292	17 606 584	0	0	0	(5 370 292)
13	Всего активов	479 501 053	491 573 872	12 000	0	0	(12 084 819)
14	Депозиты центральных банков	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	27 300 014	0	0	0	0	27 300 014
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	375 024 595	0	0	0	0	375 024 595
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	0	0	0	0	0
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0
18.1	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	0	0	0	0	0
19	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	0	0	0	0	0	0
21	Прочие	16 886 554	0	0	0	0	16 886 554
22	Всего обязательств	419 211 163	0	0	0	0	419 211 163

По состоянию на 01.01.2021 в Банке отсутствовали активы (обязательств), требования к капиталу, по которым определялись одновременно для покрытия нескольких видов рисков, соответственно, активы, включенные одновременно в более чем одну из граф 5-9 вышеуказанной таблицы, отсутствуют.

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	491 585 872	491 573 872	0	12 000	0
2	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	0	0	0	0	0
3	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	491 585 872	491 573 872	0	12 000	0
4	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	24 339 212	24 339 212	0	0	0
5	Различия в оценках	0	0	0	0	0
6	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	515 925 084	515 913 084	0	12 000	0

По состоянию на 01.01.2021 в Банке отсутствуют различия между стоимостью активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и стоимостью требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к капиталу.

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	467 158 596	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	1 402 630	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	34 398 459	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	481 588	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	394 924 373	0
8	Основные средства	0	0	9 041 167	0
9	Прочие активы	0	0	1 127 834	0

На 01.01.2021 балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации рассчитана как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

По состоянию на 01.01.2021 на балансе Банка отсутствуют обремененные активы, балансовая стоимость необремененных активов составляет 467 158 596 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 01.01.2021	Данные на 01.01.2020
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 132	20
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	3 332	0
2.1	банкам-нерезидентам		0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	3 332	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:	293 812	327 294
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц – нерезидентов	293 812	327 294

За 2020 года, привлеченные от физических лиц – нерезидентов средства уменьшились на 33 482 тыс. рублей или на 10,2%.

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 01.01.2021 составили 104 339 тыс. руб. и 188 347 тыс. руб., соответственно.

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

Банк не имеет вложения в ценные бумаги, товары и ПФИ, обращающиеся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью, справедливая стоимость которых подлежит корректировке в целях расчета рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П (далее - инструменты, обращающиеся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью; оценочная корректировка) и Положением № 509-П. и не является системно значимой кредитной организацией, признанной таковой в соответствии с Указанием Банка России от 22.07.2015 № 3737-У<sup>14</sup>.

<sup>14</sup> «О методике определения системно значимых кредитных организаций»

В связи с этим информация по формам Таблиц 3.5<sup>15</sup> и 3.6<sup>16</sup> раздела IV Приложения к Указанию № 4482-У Банком не раскрывается.

Надбавки к нормативам достаточности капитала рассчитывались Банком в соответствии с Инструкцией № 199-И. Надбавка за системную значимость в 2019 и 2020 годах Банком не применялась.

Банк имеет значительный запас свободного капитала сверх установленного минимума. Фактическое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2021, при минимально допустимом значении с учетом надбавок – 10,500%, составило 13,061%, фактические значения нормативов достаточности базового и основного капитала, при их минимально допустимых значениях с учетом надбавок - 7,000% и 8,500%, составили 9,442% и 10,993%, соответственно.

Фактическое значение суммы всех надбавок превышает сумму всех минимально допустимых числовых значений надбавок. Консервация капитала для покрытия будущих потерь по состоянию на 01.01.2021 не требуется.

Величина национальной антициклической надбавки Российской Федерации к нормативам достаточности капитала банков по состоянию на 01.01.2021 составила 0%.

В разделе "Справочно - показатели для расчета антициклической надбавки" в сумму требований с кодом страны "000" сгруппированы требования к резидентам следующих государств в совокупности, составляющие менее 5% требований, отраженных в итоговой строке:

Абхазия, Азербайджан, Алжир, Армения, Беларусь, Бельгия, Бенин, Гвинея, Германия, Грузия, Египет, Замбия, Индия, Ирландия, Казахстан, Камерун, Кипр, Киргизия, Китай, Колумбия, Конго, Конго Демократическая республика, Кот Д'Ивуар, Куба, Марокко, Молдова, Мьянма, Непал, Пакистан, Сенегал, Сербия, Сирийская Арабская Республика, Соединенное Королевство, Таджикистан, Тунис, Туркмения, Турция, Узбекистан, Украина, Центрально-Африканская Республика, Швейцария, Эстония

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	421 885 933	616 232 009	X	X
2	Иные страны	0	23 429	11 322	X	X
3	Сумма	X	421 909 362	616 243 331	X	X
4	Итого	X	421 909 362	616 243 331	0	0

Значения надбавок к нормативам достаточности капитала на 01.01.2021:

Наименование надбавки	Минимально допустимое числовое значение надбавки за отчетный год, в %% от активов, взвешенных по риску	Фактическое числовое значение надбавки за отчетный период, в %% от активов, взвешенных по риску
Поддержания достаточности капитала	2,500	2,500
Антициклическая	0	0
За системную значимость	0	0

<sup>15</sup> «Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов»

<sup>16</sup> «Информация о показателях системной значимости кредитной организации»

ИТОГО	x	2,500
Фактическое значение суммы всех установленных надбавок	x	4,942

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

#### **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.

#### **Кредитный риск по классам финансовых активов:**

ОКУ (ECL, expected credit losses) – ожидаемые кредитные убытки, рассчитанные согласно принципам МСФО (IFRS) 9.

В основе оценки ОКУ лежат следующие компоненты:

Дефолт – невозможность выполнения заемщиком своих обязательств перед Банком.

Дефолтным или кредитно-обесцененным является кредит, если он удовлетворяет одному или нескольким критериям:

- текущая просрочка по кредиту составляет 91 день и более;
- банкротство заемщика-физического лица (на основании данных ЕФРСБ – Единый федеральный реестр сведений о банкротстве);
- проведение реструктуризации/рефинансирования, обусловленной ухудшением кредитоспособности заемщика.

PD (probability of default, вероятность дефолта) – оценка вероятности наступления события дефолта по финансовому инструменту или портфелю однородных финансовых инструментов.

EAD (exposure at default) – величина кредитного требования, подверженная риску дефолта.

LGD (loss given default) – уровень потерь при дефолте.

Стадия (обесценения) – группа активов, формируемая на основе их кредитного качества и его относительного изменения во времени, требующая формирования резервов в различных объемах, в зависимости от Стадии.

РОСИ активы – приобретенные или созданные активы, являющиеся кредитно-обесцененными (credit impaired) уже при первоначальном признании.

Первоначальная эффективная процентная ставка (EIR, effective interest rate) – ставка, которая точно дисконтирует ожидаемую сумму первоначальных контрактных денежных потоков по кредиту до наступления срока погашения или, когда это уместно, в течение более короткого периода, до текущей чистой балансовой стоимости кредита на момент ее предоставления.

МСФО (IFRS) 9 – Международный стандарт финансовой отчетности (International Financial Reporting Standard) 9 «Финансовые инструменты».

В случае, если выполняется одно или несколько из нижеперечисленных событий, то Банк считает, что произошло значительное увеличение кредитного риска:

- текущая просрочка по кредиту составляет 31 день и более, но не превышает 90 дней;
- текущая просрочка по иным продуктам Заемщика, выданным Банком/иной организацией (по информации БКИ) составляет 31 день и более, но не превышает 90 дней;
- вынужденная реструктуризация/рефинансирование (только в случаях, если Заемщик после проведения реструктуризации/рефинансирования совершил не менее 3-х платежей и в течение первых 3-х платежей не выходил в просрочку);
- получение Банком достоверной негативной информации о прочих продуктах, выданных заемщику (информация о факте вынужденной реструктуризации/рефинансирования других продуктов заемщика).

В соответствии с принципами МСФО (IFRS) 9 финансовые активы распределяются по трем стадиям обесценения в зависимости от уровня кредитного риска, характеризующего данный актив.

К Стадии 1 относятся активы, по которым не имело места значительное увеличение уровня кредитного риска относительно даты первоначального признания. Резервы под активы, отнесенные к Стадии 1, создаются в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.

К Стадии 2 относятся активы, по которым произошло значительное увеличение уровня кредитного риска по сравнению с уровнем кредитного риска при первоначальном признании актива. Резервы под активы, отнесенные к Стадии 2, создаются в размере ожидаемых кредитных убытков на весь срок жизни.

К Стадии 3 относятся кредитно-обесцененные активы. Резервы под активы, отнесенные к Стадии 3, создаются в размере ожидаемых кредитных убытков на весь срок жизни.

К кредитно-обесцененным финансовым активам относятся активы, удовлетворяющие следующим критериям:

- текущая просрочка по кредиту превышает 90 дней;
- банкротство заемщика;
- проведение реструктуризации/рефинансирования, обусловленной ухудшением кредитоспособности заемщика.

Для целей применения портфельного резервирования и стандартизации применяемых портфелей ссуды объединяются в сегменты кредитования на уровне макропродуктов. Указанные сегменты в дальнейшем разделяются на подсегменты по видам розничного кредитования с учетом общих характеристик.

Примеры общих характеристик могут включать в себя следующие: тип клиента, тип продукта, уровень просрочки и др.

Дополнительно с учетом особенностей своего портфеля розничных активов Банк выделяет следующие сегменты:

- Для сегмента «Кредиты наличными» – клиентский сегмент, в соответствии с внутренней классификацией Банка;
- Для сегмента «Кредитные карты» – группировка осуществляется на основе однородности условий кредитования.

В зависимости от результатов анализа дополнительно к указанным выше могут выделяться сегменты, основанные на других показателях, в том числе:

- на поколениях выдачи (используются поколения, сформированные в один год или несколько лет и имеющие схожий профиль кумулятивной вероятности дефолта CPD);
- на основе группировки по процентным ставкам в рамках одного макропродукта (такая сегментация позволяет сгруппировать портфель идентичных по уровню риска сделок).

Основной подход к расчёту заключается в покомпонентной оценке ОКУ.

Расчет для Стадий 1 и 2. Размер ОКУ определяется по следующей формуле:

$$ECL = \sum_{t=1}^T MPD_t \times LGD_t \times EAD_t \times D_t, \text{ где}$$

T – оставшийся срок жизни кредита в целых годах (для Стадии 1 равен единице),

D<sub>t</sub> – фактор дисконтирования.

Расчет для Стадии 3. Размер ОКУ определяется по следующей формуле:

$$ECL = LGD \times [EAD]_{\text{факт}}, \text{ где}$$

EAD<sub>факт</sub> – фактическая величина кредитного требования на момент дефолта (обесценения);

LGD – уровень потерь при дефолте.

В соответствии с п. 5.5.17 (с) МСФО (IFRS) 9 для оценки показателя ОКУ следует использовать, в том числе, информацию о прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий. Применяемый подход к учету прогнозной информации должен учитывать следующие принципы:

- соответствие выявленной статистической зависимости экономическому смыслу;
- обоснованность использованных допущений;
- согласованность прогнозной информации;
- использование нескольких внешних и внутренних источников данных.

Прогнозная информация может быть включена в оценку на уровне ОКУ или на уровне отдельных компонентов (PD, LGD, EAD). При учете прогнозной макроэкономической информации на уровне отдельных компонентов применяется следующий подход к корректировке:

- проводится корректировка показателей, используемые для оценки вероятности дефолта за весь срок жизни финансового инструмента: PD<sub>t</sub>, MPD<sub>t</sub>, CPD(t) (горизонт, на который распространяется учет прогнозной информации определяется в зависимости от точности прогноза);

– в случае материальности влияния макроэкономических факторов проводится корректировка LGD;

– в случае материальности влияния макроэкономических факторов проводится корректировка EAD.

При невозможности статистически построить макроэкономические прогнозы используется экспертная оценка либо данные из внешних источников. Для корректировки оценок вероятности дефолта на прогнозный уровень дефолта используется следующий подход:

- для первого будущего года жизни финансового инструмента оценки вероятности дефолта учитывают наблюдаемые уровни дефолта и макроэкономический прогноз на этот год;
- для дальнейших периодов проводится корректировка соответствующих значений MPD (при наличии достоверного прогноза) или же оценки вероятности дефолта учитывают центральную тенденцию (в случае если прогноз содержит большое количество допущений и экспертных суждений);
- прогнозная информация может обновляться в течение года (например, на квартальной основе) по мере поступления дополнительной информации.

### **Связь бизнес-модели кредитной организации и компонентов профиля кредитного риска**

Деятельность Банка сконцентрирована на обслуживании физических лиц: кредитовании физических лиц - резидентов Российской Федерации (потребительское кредитование, кредиты на покупку товаров, выпуск и обслуживание банковских карт).

Исполнительными органами Банка был одобрен и утвержден перечень значимых рисков Банка. В соответствии с утвержденным перечнем кредитный риск был отнесен в категорию наиболее значимых рисков.

Задачами управления кредитным риском Банке являются:

- своевременное получение оперативных и объективных сведений о факторах, состоянии и размере кредитного риска в разрезе направлений кредитования, операций и подразделений Банка;
- осуществление максимально качественной и объективной оценки кредитного риска;
- создание системы оперативного и объективного реагирования, направленной на предотвращение достижения кредитным риском значительных для дочернего Банка размеров (минимизация кредитного риска);
- поддержание принятого Банком кредитного риска на приемлемом уровне посредством применения наиболее эффективных инструментов его минимизации;
- эффективная реализация инструментов управления кредитным риском с использованием организационных процедур, информационных систем;
- внедрение современных методологических и организационных подходов, лучших практик в области управления кредитным риском с учетом характера и масштабов деятельности Банка;
- построение процессов принятия решений и методов анализа, обеспечивающих высокую доходность при приемлемом уровне кредитного риска, минимизацию затрат и ускорение процесса реализации кредитных продуктов;
- совершенствование системы управления кредитным риском, в том числе в части организации процесса розничного кредитования.

### **Критерии и подходы, используемые кредитной организацией (банковской группой) для определения стратегии управления кредитным риском, включая плановый (целевой) уровень кредитного риска, системы лимитов**

Основные принципы, направления развития и совершенствования процесса розничного кредитования, а также подходы к организации и осуществлению деятельности Банка в части банковских операций, продуктов/услуг, несущих кредитный риск определены в Кредитной политике Банка.

Стратегической целью Кредитной политики является повышение точности оценки рисков, достижение параметров активов по объему, структуре и качеству при допустимом уровне кредитного риска за счет создания модели постоянного клиентского потока, получающего простые и прозрачные банковские продукты, что даст возможность занять Банком ведущие позиции на рынке кредитования физических лиц. Кредитная политика Банка строится на основе взвешенной оценки и разумного компромисса между доходностью проводимых кредитных операций и степенью принимаемого риска.

Принципы оценки кредитного риска, применяемые в Банке, позволяют прогнозировать степень влияния макро- и микроэкономических событий на достижение цели – создание качественного и доходного кредитного портфеля. Оценка кредитных рисков проводится Банком за счет обеспечения «трех линий защиты» («соблюдение ограничений по кредитному риску», «управление кредитным риском», «аудит»), устанавливающей коллективную ответственность за действия, по оценке рисков.

Целевой уровень кредитного риска определяются системой контрольных значений по каждому количественному показателю риск-аппетита по кредитному риску.

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

1) Основные виды лимитов кредитного риска:

- лимиты на совокупный уровень кредитного риска в целом по кредитному портфелю и отдельным сегментам;
- лимиты, ограничивающие уровень риска по конкретному клиенту (группе связанных клиентов);
- лимиты, ограничивающие концентрацию кредитных рисков (по кредитным продуктам);
- позиционные лимиты на кредитные организации и банки-нерезиденты.

2) Лимиты в соответствии с требованиями (обязательными нормативами) Банка России, в частности:

- лимит величины крупных кредитных рисков (кредитный риск, величина которого превышает 5% капитала Банка, считается крупным). Общая сумма крупных кредитных рисков не может превышать 800% от капитала Банка;

– лимит на связанного с Банком заемщика / группу связанных с Банком лиц заемщиков. Отношение общей суммы кредитов (обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у Банка возникают требования в отношении указанных заемщиков / групп заемщиков) или других кредитных продуктов, содержащих кредитный риск, предоставленных связанному с Банком заемщику / группе связанных с Банком заемщиков, взвешенных по степени риска, к капиталу Банка не может превышать 20%;

– лимит на заемщика / группу связанных заемщиков. Отношение общей суммы кредитов, предоставленных заемщику / группе связанных заемщиков, а также других кредитных продуктов, содержащих кредитный риск, взвешенных по степени риска, к капиталу Банка не может превышать 25%;

– лимит кредитования инсайдеров. Отношение общей суммы кредитов, предоставленных инсайдерам и связанным с ними лицам, а также других кредитных продуктов, содержащих кредитный риск, взвешенных по степени риска, к капиталу Банка не может превышать 3%.

3) По кредитному портфелю устанавливаются триггеры по показателям риск-аппетита.

**Структура и организация в кредитной организации функции управления кредитным риском, а также функции контроля за выполнением принятых в кредитной организации процедур по управлению кредитным риском**

Функции, связанные с управлением кредитным риском, осуществляют следующие органы управления, коллегиальные рабочие органы (специализированные комитеты) и самостоятельные структурные подразделения Банка:

- Наблюдательный совет;
- Комитет по аудиту при Наблюдательном совете;
- Президент-Председатель Правления;
- Правление;
- Комитет по управлению рисками при Правлении;
- Служба управления рисками.

**Распределение полномочий и ответственности между органами управления кредитной организации и специальным рабочим органом, отвечающим за управление кредитным риском, службой внутреннего контроля, службой внутреннего аудита кредитной организации в процессе управления кредитным риском**

Функции, связанные с управлением кредитным риском, осуществляют следующие органы управления, коллегиальные рабочие органы (специализированные комитеты) и самостоятельные структурные подразделения Банка:

**1) Наблюдательный совет** осуществляет следующие функции:

- отвечает за утверждение Стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- утверждает сценарии и результаты стресс-тестирования кредитного риска;
- утверждает Бизнес-план на очередной отчетный год;
- утверждает Стратегию Банка;
- утверждает Порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществляет контроль за реализацией указанного порядка.

**2) Комитет по аудиту при Наблюдательном совете** отвечает за предварительное рассмотрение внутренних документов и иных вопросов в области управления рисками и капиталом (включая документы и вопросы в области управления кредитным риском), выносимых в установленном порядке на утверждение

Наблюдательного совета Банка в соответствии с Уставом Банка, решает иные вопросы в рамках своей компетенции.

3) **Президент-Председатель Правления** утверждает документы, устанавливающие процедуры управления кредитным риском и процедуры проведения стресс-тестирования кредитного риска на основе Стратегии Банка, утвержденной Наблюдательным советом, а также утверждает отчеты Службы управления рисками, решает иные вопросы в рамках своей компетенции.

4) **Правление** осуществляет следующие функции:

- предварительно одобряет Бизнес-план и его корректировку;
- предварительно одобряет документы, устанавливающие процедуры управления кредитным риском и процедуры проведения стресс-тестирования кредитного риска на основе Стратегии Банка, утвержденной Наблюдательным советом, а также предварительно одобряет отчеты Службы управления рисками, решает иные вопросы в рамках своей компетенции.

6) **Комитет по управлению рисками при Правлении** участвует в управлении кредитным риском, в определении Стратегии Банка и принятии нормативов его деятельности в рамках управления кредитным риском Банка, решает иные вопросы в рамках своей компетенции.

7) **Служба управления рисками** отвечает за функционирование и развитие систем управления рисками и капиталом:

- обеспечивает организацию, внедрение и сопровождение системы управления кредитным риском;
- создает и поддерживает функционирование системы выявления и прогнозирования кредитных рисков;
- осуществляет на постоянной основе оценку потенциальных потерь Банка (стресс-тестирование), а также отвечает за доведение ее результатов до сведения исполнительных органов и Наблюдательного совета;
- отвечает за разработку методологических стандартов, регламентирующих расчет экономического капитала (капитал, необходимый для покрытия рисков, включая кредитный риск), а также определение количественных требований к капиталу Банка и проведение оценки его достаточности;
- осуществляет контроль за объемом принятого кредитного риска;
- разрабатывает и представляет на рассмотрение исполнительных органов Банка предложения по принятию мер, направленных на изменение уровня кредитного риска;
- осуществляет мониторинг и контроль формирования резервов на возможные потери по ссудам и прочим требованиям в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета и международными стандартами финансовой отчетности;
- осуществляет иные функции в соответствии с законодательством, Уставом и внутренними документами Банка.

#### **Взаимодействие между подразделениями, осуществляющими функции управления кредитным риском, службой внутреннего контроля и службой внутреннего аудита кредитной организации**

В рамках ежегодных проверок эффективности процессов управления кредитным риском Службой управления рисками, осуществляющей функции управления кредитным риском, Службе внутреннего аудита, осуществляющей проверку эффективности управления кредитным риском, предоставляется вся необходимая информация. Служба внутреннего аудита проводит проверки эффективности методологии оценки кредитного риска, проводит оценки эффективности валидации моделей количественной оценки кредитного риска, а также осуществляет проверку эффективности процедур управления кредитным риском, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления кредитным риском), и полноты применения указанных документов.

#### **Состав и периодичность формирования отчетов о кредитном риске кредитной организации, а также порядок информирования совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительных органов кредитной организации о размере принятого кредитной организацией кредитного риска**

Отчетность по кредитному риску подготавливается Службой управления рисками и может включать в себя следующую информацию:

- данные о норме одобрения и объеме продаж;
- данные о структуре выдач;
- данные о структуре кредитного портфеля и факторный анализ изменений;

- индикаторы качества кредитного портфеля;
- информация о входах в просрочку и исполнения прогноза по входам в просрочку;
- информацию о резервах по РСБУ и МСФО;
- показатели риск-аппетита;
- информацию о риске концентрации;
- информацию о величине остаточного риска и результатах оценки стоимости обеспечения;
- информацию об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов;
- информацию о результатах классификации активов по категориям качества;
- информацию о распределении кредитного риска по направлениям бизнеса, видам деятельности контрагентов (заемщиков), типам контрагентов (заемщиков), по видам финансовых активов, а также по крупным портфелям внутри отдельных видов активов, географическим зонам, группам стран.

Руководителю Службы управления рисками, а также руководителям подразделений и членам комитетов Банка/членам комитетов при Правлении Банка/членам комитетов при Наблюдательном совете Банка, в компетенцию которых входит управление кредитным риском (при наличии комитетов и подразделений с указанной компетенцией) предоставляется:

- ежедневно - отчетность по кредитному риску, в части информации об объеме и уровне риска, принятого структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также иная информация (при необходимости).

Отчетность по кредитному риску, в рамках отчета по внутренним процедурам оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), подготавливается и предоставляется на рассмотрение Правления и Президента-Председателя Правления не реже одного раза в месяц, на рассмотрение Наблюдательного совета и Комитета по аудиту при Наблюдательном совете - ежеквартально.

Отчетность по кредитному риску подготавливается и предоставляется на рассмотрение КУР ежеквартально.

Отчет о результатах стресс-тестирования предоставляются Президенту – Председателю Правления, Правлению, Наблюдательному совету и Комитету по аудиту при Наблюдательном совете ежегодно.

Информация по форме Таблица 4.1. раздела IV Приложения к Указанию № 4482-У «**Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску**», раскрываемая Банком на полугодовой основе, 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), 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	Кредиты	0	41 650 229	0	423 967 696	51 572 522	414 045 403
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	24 990 798	651 586	24 339 212
4	Итого	0	41 650 229	0	448 958 494	52 224 108	438 384 615

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-П<sup>17</sup> (далее - Положение № 590-П) и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П<sup>18</sup> (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)**

№ п/п	Территории мест нахождения заемщиков	тыс. руб.
		Ссудная задолженность на 01.01.2021
	Ссудная задолженность, всего:	449 995 969
	в том числе:	
1	Алтайский край	6 741 192
2	Краснодарский край	20 513 723
3	Красноярский край	10 389 529
4	Приморский край	3 914 219
5	Ставропольский край	10 505 405
6	Хабаровская область	2 727 101
7	Амурская область	2 174 629
8	Архангельская область	4 311 208
9	Ненецкий автономный округ	233 021
10	Астраханская область	5 208 760
11	Белгородская область	4 472 544
12	Брянская область	4 376 912
13	Владимирская область	5 031 837
14	Волгоградская область	8 324 314
15	Вологодская область	3 881 039
16	Воронежская область	7 999 468
17	Нижегородская область	10 864 411
18	Ивановская область	3 363 752
19	Иркутская область	8 848 110
20	Республика Ингушетия	418 610
21	Калининградская область	4 675 509
22	Тверская область	5 198 772
23	Калужская область	4 117 643
24	Камчатский край	569 417
25	Кемеровская область	9 272 331
26	Кировская область	3 891 814

<sup>17</sup> «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»

<sup>18</sup> «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

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

27	Костромская область	1 515 352
28	Республика Крым	2 272
29	Самарская область	13 116 895
30	Курганская область	2 081 327
31	Курская область	3 811 283
32	г. Санкт-Петербург	14 108 675
33	Ленинградская область	7 438 432
34	Липецкая область	4 224 386
35	Магаданская область	360 357
36	г. Москва	22 048 869
37	Московская область	26 992 961
38	Мурманская область	4 237 642
39	Новгородская область	2 622 392
40	Новосибирская область	10 163 409
41	Омская область	6 055 428
42	Оренбургская область	7 532 839
43	Орловская область	2 316 728
44	Пензенская область	4 971 690
45	Пермский край	8 002 644
46	Псковская область	2 189 910
47	Ростовская область	12 287 256
48	Рязанская область	4 742 221
49	Саратовская область	7 769 419
50	Сахалинская область	1 334 978
51	Свердловская область	11 219 549
52	Смоленская область	3 593 366
53	г. Севастополь	2 400
54	Тамбовская область	3 729 395
55	Томская область	3 874 139
56	Тульская область	5 442 334
57	Тюменская область	5 345 660
58	Ханты-Мансийский автономный округ-Югра	6 666 277
59	Ямало-Ненецкий автономный округ	2 948 043
60	Ульяновская область	4 193 506
61	Челябинская область	9 426 950
62	Забайкальский край	3 156 903
63	Чукотский автономный округ	111 383
64	Ярославская область	4 300 105
65	Республика Адыгея	1 678 105
66	Республика Башкортостан	12 258 593
67	Республика Бурятия	4 252 507
68	Республика Дагестан	1 496 552
69	Кабардино-Балкарская Республика	840 899
70	Республика Алтай	424 579
71	Республика Калмыкия	1 412 561
72	Республика Карелия	2 486 945

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

73	Республика Коми	4 422 124
74	Республика Мари Эл	1 892 980
75	Республика Мордовия	2 245 366
76	Республика Северная Осетия – Алания	1 257 248
77	Карачаево-Черкесская Республика	705 379
78	Республика Татарстан	13 289 721
79	Республика Тыва	771 184
80	Удмуртская Республика	4 386 731
81	Республика Хакасия	2 211 102
82	Чеченская Республика	1 205 649
83	Чувашская Республика	3 560 158
84	Республика Саха (Якутия)	2 918 454
85	Еврейская автономная область	316 487

По срокам, оставшимся до погашения, межбанковских кредитов распределены следующим образом:

тыс. руб.

Номер	Сроки, до погашения от отчетной даты	На 01.01.2021
1	До 30 дней	15 000 376
2	От 31 до 90 дней	0
3	От 91 до 180 дней	0
4	От 181 до 270 дней	0
5	От 271 дней до 1 года	0
6	Свыше 1 года	0
7	Просроченная задолженность	0
8	Итого ссудная задолженность	15 000 376
9	Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	0
10	Корректировка резервов на возможные потери до величины оценочных резервов под ОКУ	0
11	Итого чистая ссудная задолженность	15 000 376

По срокам, оставшимся до погашения, ссудной и приравненной к ней задолженности юридическим лиц распределены следующим образом:

тыс. руб.

Номер	Сроки, до погашения от отчетной даты	На 01.01.2021
1	До 30 дней	0
2	От 31 до 90 дней	0
3	От 91 до 180 дней	0
4	От 181 до 270 дней	0
5	От 271 дней до 1 года	445 558
6	Свыше 1 года	175 441
7	Просроченная задолженность	581
8	Итого ссудная задолженность	621 580
9	Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	112 229
10	Корректировка резервов на возможные потери до величины оценочных резервов под ОКУ	0
11	Итого чистая ссудная задолженность	509 351

По срокам, оставшимся до погашения ссудной задолженности физических лиц распределены следующим образом:

тыс. руб.

Номер	Сроки, до погашения от отчетной даты	На 01.01.2021
1	До 30 дней	8 209 153
2	От 31 до 90 дней	3 007 049
3	От 91 до 180 дней	7 958 557
4	От 181 до 270 дней	10 976 194
5	От 271 дней до 1 года	14 607 627
6	Свыше 1 года	369 283 473
7	Просроченная задолженность	35 953 917
8	Итого ссудная задолженность	449 995 969
9	Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	51 460 293
10	Корректировка резервов на возможные потери до величины оценочных резервов под ОКУ	12 162 324
11	Итого чистая ссудная задолженность	386 373 352

Распределение кредитных требований по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П по состоянию на 01.01.2021 представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

№ п/п	Активы	На 01.01.2021	
		Сумма требований	Расчетный и сформированный резерв на возможные потери
1	Кредиты физическим лицам, всего, из них:	449 995 969	51 460 293
1.1	II категории качества	279 248 556	7 193 311
1.2	III категории качества	123 277 923	5 214 773
1.3	IV категории качества	6 902 800	2 133 085
1.4	V категории качества	40 566 690	36 919 124
2	Кредиты юридическим лицам, всего, из них:	621 580	112 229
2.1	I категории качества	89	0
2.2	II категории качества	446 979	4 740
2.3	III категории качества	128 246	61 223
2.4	IV категории качества	0	0
2.5	V категории качества	46 266	46 266

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-У<sup>19</sup>** (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.

<sup>19</sup> «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			В соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями № 590-П и № 611-П		По решению уполномоченного органа		%	тыс. руб.
			%	тыс. руб.	%	тыс. руб.		
По состоянию на 01.01.2021								
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	42 327 438	1,00	423 274	21,02	8 898 020	20,02	8 474 746
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	128 129 466	21,00	26 907 188	10,96	14 042 717	(10,04)	(12 864 471)
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 01.01.2021 кредиты, предоставленные юридическим лицам и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения № 590-П и Положением № 611-П в Банке отсутствуют.

Ссуды, классифицированные Банком в соответствии с пунктом 3.10 Положения № 590-П, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, по состоянию на 01.10.2020 составляли 125 109 130 тыс. рублей. За период с 01.10.2020 по 01.01.2021 в связи с увеличением количества сделок, указанные требования увеличились на 2,4% и по состоянию на 01.01.2021 составили 128 129 466 тыс. рублей.

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

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

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, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	38 526 426
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	8 954 943
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (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)	223 658
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	816 695
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	(4 790 786)
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 +, - ст. 5)	41 650 229

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.

При формировании финансовой отчетности и иной информации о деятельности Банка, для определения просроченных кредитных требований и обесцененной задолженности руководствуется требованиями, установленными Положением № 590-П.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

В зависимости от наличия и длительности просроченных платежей:

– обслуживание долга может быть признано «хорошим», если платежи по основному долгу и процентам осуществляются своевременно и в полном объеме или за последние 180 календарных дней имеется случай/случаи просроченных платежей общей продолжительностью до 5 календарных дней включительно (по ссудам, предоставленным юридическим лицам) и до 30 календарных дней включительно (по ссудам, предоставленным физическим лицам);

– обслуживание долга может быть признано «средним», если платежи по основному долгу и процентам осуществляются своевременно и в полном объеме или за последние 180 календарных дней имеется случай/случаи просроченных платежей общей продолжительностью от 6 до 30 календарных дней включительно (по ссудам, предоставленным юридическим лицам) и от 30 до 60 календарных дней включительно (по ссудам, предоставленным физическим лицам);

– обслуживание долга признается «неудовлетворительным», если платежи по основному долгу и процентам осуществляются своевременно и в полном объеме или за последние 180 календарных дней имеется случай/случаи просроченных платежей общей продолжительностью свыше 30 календарных дней включительно (по ссудам, предоставленным юридическим лицам) и свыше 60 календарных дней включительно (по ссудам, предоставленным физическим лицам).

#### **Описание процедуры признания задолженности обесцененной.**

Банк формирует резервы на возможные потери по активам в соответствии с Положением № 590-П и Положением № 611-П.

Определение категории качества ссуды (определение вероятности обесценения ссуды), осуществляется на основе комбинации двух классификационных критериев (финансовое положение Заемщика и качество обслуживания им долга).

Финансовое положение заемщиков может быть оценено как «хорошее», «среднее» или «плохое».

Качество обслуживания долга наряду с показателем финансового положения заемщика влияет на уровень создаваемых резервов. В зависимости от наличия и длительности просроченных платежей:

– обслуживание долга может быть признано «хорошим», если платежи по основному долгу и процентам осуществляются своевременно и в полном объеме или за последние 180 календарных дней имеется случай/случаи просроченных платежей общей продолжительностью до 5 календарных дней включительно (по ссудам, предоставленным юридическим лицам) и до 30 календарных дней включительно (по ссудам, предоставленным физическим лицам);

– обслуживание долга может быть признано «средним», если платежи по основному долгу и процентам осуществляются своевременно и в полном объеме или за последние 180 календарных дней имеется случай/случаи просроченных платежей общей продолжительностью от 6 до 30 календарных дней

включительно (по ссудам, предоставленным юридическим лицам) и от 30 до 60 календарных дней включительно (по ссудам, предоставленным физическим лицам);

– обслуживание долга признается «неудовлетворительным», если платежи по основному долгу и процентам осуществляются своевременно и в полном объеме или за последние 180 календарных дней имеется случай/случаи просроченных платежей общей продолжительностью свыше 30 календарных дней включительно (по ссудам, предоставленным юридическим лицам) и свыше 60 календарных дней включительно (по ссудам, предоставленным физическим лицам).

Для целей оценки качества обслуживания долга также учитываются факты наличия реструктуризации по ссуде, использования/направление заемщиком ссуды на рефинансирование и иные дополнительные факторы.

**Определение реструктурированных кредитных требований, используемое в кредитной организации, установленное с учетом норм Положения N 590-П при применении стандартизированного подхода.**

Под «реструктуризацией ссуды» понимается факт изменения существенных условий первоначального кредитного договора по ссуде в сторону, более благоприятную для заемщика, предусматривающий:

– увеличение сроков возврата основного долга (включая увеличение срока действия договора, увеличение срока возврата транша при неизменном сроке кредитной линии, изменение периодичности погашения основного долга в сторону увеличения периода, отсрочка уплаты суммы основного долга);

– снижение процентной ставки, за исключением изменения процентной ставки, осуществляемого в соответствии с условиями договора (например, в случае плавающей процентной ставки, если ее изменение осуществляется в соответствии с условиями первоначального договора, в том числе в связи с изменением ключевой ставки Банка России, иной базовой процентной ставки);

– изменение графика уплаты процентов по ссуде (изменение периодичности погашения процентов в сторону увеличения периода);

– изменение порядка расчета процентной ставки (замена фиксированной процентной ставки на переменную и наоборот, если такое изменение не предусмотрено условиями договора и одновременно влечет снижение процентной ставки).

Ссуда не считается реструктурированной, если условиями первоначального кредитного договора (генерального соглашения) предусмотрено изменение существенных условий договора (суммы кредита) при одновременном закреплении в договоре обстоятельств, при которых производятся такие изменения, и параметров изменений, в том числе:

– увеличение срока предоставления ссуды;

– уменьшение процентной ставки;

– изменение первоначального графика и/или суммы уплаты ежемесячного платежа по причине досрочного частичного погашения ссуды, в соответствии с условиями Кредитного договора;

– перенос даты ежемесячного платежа, при котором периодичность уплаты платежей не меняется;

– изменение сроков/отмена уплаты (уменьшение) неустойки, пени, штрафов;

– введение графика погашения ссуды, если первоначальным Кредитным договором предусмотрено погашение основного долга и процентов по ссуде в конце срока.

Ссуда не признается реструктурированной в случае снижения размера процентной ставки при оценке финансового положения заемщика как хорошее или как среднее при ухудшении оценки финансового положения заемщика.

В зависимости от фактического использования предоставленных средств категория качества ссуды может быть изменена в сторону ухудшения.

### **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):

- принятие обеспечения в виде залога, гарантии, поручительства;
- страхование предмета залога/ жизни заемщика;
- лимитирование;
- 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 выданных 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	414 045 403	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	414 045 403	0	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	4 864 533	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 №199-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**

В целях оценки кредитного риска при применении Банком стандартизированного подхода используются рейтинги в соответствии с п. 1.5 Инструкции № 199-И.

При расчете обязательных нормативов рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами "Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс" (S&P Global Ratings) или "Фитч Рейтингс" (Fitch Ratings) либо "Мудис Инвесторс Сервис" (Moody's Investors Service) по международной рейтинговой шкале, используются только в отношении иностранных объектов рейтинга.

В отношении российских объектов рейтинга используются кредитные рейтинги, присвоенные по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитными рейтинговыми агентствами, сведения о которых внесены Банком России в реестр кредитных рейтинговых агентств (далее - российские кредитные рейтинговые агентства), не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России.

Совет директоров Банка России установил, что в целях применения Инструкции 199-И используются рейтинги национальных рейтинговых агентств – Акционерного общества «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» и Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (Акционерное общество).

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 числе обеспеченные гарантиями этих стран	32 560 615	0	32 562 924	0	0	0,00%
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)	27 173 110	0	27 173 110	0	1 223 317	0,20%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,00%
6	Юридические лица	1 650 826	0	1 650 826	0	2 231 591	0,36%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	399 106 751	24 339 212	399 106 751	24 339 212	584 212 819	93,88%

8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0		0		
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0		0		
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0,00%
11	Просроченные требования (обязательства)	3 628 507	0	3 628 507	0	7 149 498	1,15%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0,00%
13	Прочие	27 454 063	0	27 454 063	0	27 454 063	4,41%
14	Всего	491 573 872	24 339 212	491 573 872	24 339 212	622 271 288	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 № 199-И, в разрезе портфелей, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положениями № 590-П и № 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 «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 № 199-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	
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	32 560 615	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	32 560 615
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)	21 067 331	6 102 370	0	1 132	0	0	2 277	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	27 173 110
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	3 418	0	0	0	0	480 408	0	0	0	1 167 000	0	0	0	0	0	0	0	1 650 826

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

7	Розничные заемщики (контрагенты)	24 339 212	0	0	0	0	0	399 076 951	0	0	0	29 800	0	0	0	0	0	0	0	423 445 964
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	3 628 507	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 628 507
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	27 454 063	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	27 454 063
14	Всего	77 967 158	6 105 788	0	1 132	0	0	430 642 206	0	0	0	1 196 800	0	0	0	0	0	0	0	515 913 084

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 № 199-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 № 199-И, после применения к ним инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положениями № 590-П и № 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 4.6<sup>20</sup>, 4.7<sup>21</sup>, 4.8<sup>22</sup>, 4.9<sup>23</sup> и 4.10<sup>24</sup> 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. В этой связи рыночный, операционный (включая правовой) риски, а также риск ликвидности, связанные с кредитным риском контрагента, в Банке отсутствовали. Не используется в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов (ПВР). На балансе Банка отсутствуют кредитные требования, входящие в торговый и банковский портфели, подверженные кредитному риску контрагента, в том числе риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ. Также Банк не осуществлял сделки, проводимые с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента, в этой связи кредитный риск центрального контрагента отсутствует. Информация по формам Таблиц 5.1<sup>25</sup>, 5.2<sup>26</sup>, 5.4<sup>27</sup>, 5.5<sup>28</sup>, 5.6<sup>29</sup> и 5.7<sup>30</sup> раздела V Приложения к Указанию № 4482-У Банком не раскрывается.

---

<sup>20</sup> «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта»

<sup>21</sup> «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска»

<sup>22</sup> «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР»

<sup>23</sup> «Оценка точности определения вероятности дефолта, полученной с применением моделей количественной оценки кредитного риска, на основе исторических данных по классам (подклассам) кредитных требований (обязательств)»

<sup>24</sup> «Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)»

<sup>25</sup> «Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента»

<sup>26</sup> «Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ»

<sup>27</sup> «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта»

<sup>28</sup> «Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента»

<sup>29</sup> «Информация о сделках с кредитными ПФИ»

<sup>30</sup> «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	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования,	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	11000	1000	0	0	0	0	0	0	0	12000
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Всего	11000	1000	0	0	0	0	0	0	0	12000

**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	200
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса 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	1000	200
9	Гарантийный фонд	11 000	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
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 таблицах, 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 01.01.2021 на балансе Банка отсутствуют требования (обязательства), подверженные риску секьюритизации, в связи с этим информация по формам Таблиц 6.1<sup>31</sup> и 6.2<sup>32</sup> 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 01.01.2021 на балансе Банка требований (обязательства), подверженных риску секьюритизации, информация по форме Таблиц 6.3<sup>33</sup> и 6.4<sup>34</sup> раздела VI Приложения к Указанию № 4482-У Банком не раскрывается.

<sup>31</sup> «Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы)»

<sup>32</sup> «Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы)»

<sup>33</sup> «Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)»

<sup>34</sup> «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.<sup>35</sup> 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)

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

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

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

Информация по форме Таблицы 7.1<sup>36</sup> раздела VII Приложения к Указанию № 4482-У раскрывается Банком на полугодовой основе.

---

<sup>35</sup> «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»

<sup>36</sup> «Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода»

**Таблица 7.1. раздела VII Приложения к Указанию № 4482-У «Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода», 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

В отчетном периоде изменения данных, представленных в таблице 7.1 настоящего раздела, 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 № 199-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 7.2<sup>37</sup> и 7.3<sup>38</sup> 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 убытков Банка, вызванных неадекватными или неработоспособными внутренними процессами и системами, их нарушением персоналом или в результате воздействия внешних факторов

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

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц;
- несовершенство бизнес-процессов, в т.ч. организационной структуры банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядка и процедур совершения банковских и

<sup>37</sup> «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»

<sup>38</sup> «Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска»

других операций и сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение служащими установленных порядка и процедур, неэффективность внутреннего контроля;

- сбой в функционировании систем и оборудования;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля банка (в т.ч. изменения законодательства, рыночной конъюнктуры, стихийных бедствий, других форс-мажорных обстоятельств).

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

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

Управление операционным риском включает следующие процедуры: выявление риска; оценка риска; мониторинг и контроль риска; снижение риска (разработка комплекса организационных мероприятий и процедур).

В Банке используются качественные и количественные инструменты оценки / измерения операционного риска. Основными методами выявления и оценки операционного риска в Банке являются:

- сбор сведений о событиях операционного риска;
- мониторинг ключевых индикаторов операционного риска (далее - КИР);
- самооценка операционных рисков;
- риск-анализ банковских процессов для целей обнаружения рисков и их минимизации;
- мониторинг ключевых индикаторов операционного риска;
- самооценка операционных рисков;
- сценарный анализ операционных рисков / стресс тестирование.

Методы ограничения и снижения риска.

Для целей минимизации уровня операционных рисков в Банке используются следующие основные подходы:

- регламентирование порядка совершения основных операций в рамках внутренних нормативно-методологических документов Банка;
- учет и документирование совершаемых операций и сделок, регулярные выверки первичных документов и счетов по операциям;
- ограничение доступа к материальным активам;
- применение принципов разграничения функций и ответственности органов, подразделений и сотрудников, лимитирования их полномочий, коллегиальности принятия решений, использование механизмов двойного контроля;
- применение процедур административного и финансового внутреннего контроля (предварительного, текущего и последующего) за организацией бизнес-процессов, действиями структурных подразделений и отдельных работников;
- ограничение доступа к информации в рамках информационной безопасности, применение многоуровневой защиты информации;
- снижение операционных рисков, связанных с отдельными бизнес-процессами, за счет их проведения сторонними организациями (аутсорсинг);
- снижение рисков, связанных с персоналом, путем установления критериев по его отбору и проведения предварительной проверки, реализации мероприятий по подготовке и обучению персонала, повышению его квалификации;
- выявление и оценка потенциальных операционных рисков перед внедрением (развитием) новых направлений деятельности, банковских продуктов, процессов, систем.

В рамках мониторинга операционного риска осуществляется контроль поддержания приемлемого уровня операционного риска, соблюдения установленных показателей риска (риск-аппетита).

Мониторинг осуществляется на систематической основе и предполагает регулярный пересмотр:

- величины контрольных значений показателей риск-аппетита по операционным рискам с учетом факторов и обстоятельств, предусмотренных соответствующей методологией;

- эффективности процесса управления операционными рисками в целом и его отдельных компонентов (идентификация, измерение, управление);
- методов и инструментов управления операционным риском для обеспечения их надежности и точности при оценке операционного риска;
- применяемых мер реагирования на операционные риски.

**Описание стратегии и процедур по управлению операционным риском, включая описание процедур по выявлению, оценке, мониторингу и контролю операционного риска, и политику в области снижения риска и оценки эффективности процедуры управления операционным риском**

Управление операционным риском включает следующие процедуры: выявление риска; оценка риска; мониторинг и контроль риска; снижение риска (разработка комплекса организационных мероприятий и процедур).

В Банке используются качественные и количественные инструменты оценки / измерения операционного риска. Основными методами выявления и оценки операционного риска в Банке являются:

- сбор сведений о событиях операционного риска;
- риск-анализ банковских процессов для целей обнаружения рисков и их минимизации;
- мониторинг ключевых индикаторов операционного риска;
- самооценка операционных рисков;
- сценарный анализ операционных рисков / стресс тестирование.

Методы ограничения и снижения риска.

Для целей минимизации уровня операционных рисков в Банке используются следующие основные подходы:

- регламентирование порядка совершения основных операций в рамках внутренних нормативно-методологических документов Банка;
- применение принципов разграничения функций и ответственности органов, подразделений и сотрудников, лимитирования их полномочий, коллегиальности принятия решений, использование механизмов двойного контроля;
- применение процедур административного и финансового внутреннего контроля (предварительного, текущего и последующего) за организацией бизнес-процессов, действиями структурных подразделений и отдельных работников;
- ограничение доступа к информации в рамках информационной безопасности, применение многоуровневой защиты информации;
- ограничение доступа к материальным активам;
- снижение операционных рисков, связанных с отдельными бизнес-процессами, за счет их проведения сторонними организациями (аутсорсинг);
- снижение рисков, связанных с персоналом, путем установления критериев по его отбору и проведения предварительной проверки, реализации мероприятий по подготовке и обучению персонала, повышению его квалификации;
- выявление и оценка потенциальных операционных рисков перед внедрением (развитием) новых направлений деятельности, банковских продуктов, процессов, систем.

В рамках мониторинга операционного риска осуществляется контроль поддержания приемлемого уровня операционного риска, соблюдения установленных показателей риска (риск-аппетита).

Мониторинг осуществляется на систематической основе и предполагает регулярный пересмотр:

- величины контрольных значений показателей риск-аппетита по операционным рискам с учетом факторов и обстоятельств, предусмотренных соответствующей методологией;
- эффективности процесса управления операционными рисками в целом и его отдельных компонентов (идентификация, измерение, управление);
- методов и инструментов управления операционным риском для обеспечения их надежности и точности при оценке операционного риска;
- применяемых мер реагирования на операционные риски.

**Описание структуры и организации в кредитной организации функции управления операционным риском, в том числе описание полномочий и функций руководителей подразделений в области управления операционным риском и их ответственности за выявление операционного риска, присущего деятельности этих подразделений**

Для управления операционными рисками в Банке существуют три линии защиты:

1-я линия защиты – все подразделения Банка, которые работают с операционными рисками на месте его возникновения.

Выделяют три вида ответственных:

- информирующие подразделения;
- выявляющие подразделения;
- любой сотрудник Банка (если располагает информацией о рисковом событии обязан уведомить Информированное подразделение).

Информированное подразделение).

2-я линия защиты – субъекты, которые координируют в целом всю систему управления операционными рисками:

- Комитет по управлению рисками при Правлении Банка;
- Комитет по управлению активами и пассивами при Правлении;
- руководитель Службы управления рисками;
- Отдел операционных рисков.

3-я линия защиты – подразделение, которое осуществляет независимый аудит системы управления операционными рисками:

- Служба внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита проводит проверки эффективности методологии оценки операционного риска, осуществляет проверки эффективности процедур управления операционным риском, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления операционным риском), и полноты применения указанных документов.

#### **Состав и периодичность отчетов об операционном риске кредитной организации, а также порядок информирования совета директоров (наблюдательного совета) о размере принятого кредитной организацией операционного риска**

Отчетность по операционному риску подготавливается Службой управления рисками и может включать в себя следующую информацию:

- информацию по событиям операционного риска, структурированная по категориям инцидентов;
- оценку по типам потерь;
- ключевые индикаторы операционного риска;
- показатели риск-аппетита;
- результаты самооценки операционных рисков;
- результаты сценарного анализа.

Руководителю Службы управления рисками, а также руководителям подразделений и членам комитетов Банка/членам комитетов при Правлении Банка/членам комитетов при Наблюдательном совете Банка, в компетенцию которых входит управление операционным риском (при наличии комитетов и подразделений с указанной компетенцией) предоставляется:

- ежедневно - отчет об объемах и уровнях риска, принятого структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов (при выявлении риск-событий, связанных с реализацией фактических потерь в размере свыше 1% от значения риск-аппетита Банка по операционному риску, но не менее 2 000 000 рублей), а также иная информация (при необходимости).

Отчетность по операционному риску в рамках отчета по ВПОДК подготавливается и предоставляется на рассмотрение Правления и Президента-Председателя Правления не реже одного раза в месяц, на рассмотрение Наблюдательного совета и Комитета по аудиту при Наблюдательном совете - ежеквартально.

Отчетность по операционному риску подготавливается и предоставляется на рассмотрение Комитета по управлению рисками при Правлении - ежеквартально.

Отчетность по операционному риску подготавливается и предоставляется на рассмотрение КУР ежеквартально.

Отчет о результатах стресс-тестирования предоставляются Президенту – Председателю Правления, Правлению, Наблюдательному совету и Комитету по аудиту при Наблюдательном совете ежегодно.

#### **Краткое описание основных подходов (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА), применяемых в кредитной организации в целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска**

Достаточность капитала под операционный риск для регуляторных и внутренних (экономический капитал) целей определяется в рамках методики расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения № 652-П.

Продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА) не применяется.

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

Достаточность капитала под операционный риск для регуляторных и внутренних (экономический капитал) целей определяется в рамках методики расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения № 652-П. Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным. В целях включения в расчет норматива Н1 на 01.01.2020 – составлял 6 938 892 тыс. рублей и на 01.01.2021 – составлял 9 563 153 тыс. рублей.

Банк раскрывает размер требований к капиталу в отношении операционного риска, который по состоянию на 01.01.2021 составил 9 563 153 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 01.01.2021	На 01.01.2020
Операционный риск, всего,	9 563 153	6 938 892
в том числе:		
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	191 263 065	138 777 844
в том числе:		
чистые процентные доходы	111 806 217	77 615 016
чистые непроцентные доходы, всего, в том числе:	79 456 848	61 162 828
чистые доходы от операций с иностранной валютой	29 276	13 696
чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 271	(20 460)
доходы от участия в капитале других юридических лиц	850 114	63 568
прочие операционные доходы	1 451 490	757 428
комиссионные доходы	77 124 697	60 348 596

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

**РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ**

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

Управление процентным риском и риском ликвидности осуществляется Комитетом по управлению 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.

Процентный риск банковской книги (портфеля) был признан наиболее значимым для Банка видом риска. При этом, под процентным риском банковской книги понимается риск возникновения финансовых потерь (убытков), в том числе переоценки чистой приведенной стоимости процентных активов и пассивов, вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок по активам, пассивам и

внебалансовым инструментам Банка.

К источникам возникновения процентного риска банковской книги относятся балансовые процентные инструменты и производные операции, не подверженные рыночной переоценке (учитываемые по амортизированной стоимости) и (или) рыночная переоценка которых не зависит от специфических рыночных риск-факторов. Все операции Банка совершаются в рамках банковской книги.

Процентный риск банковской книги входит в систему управления наиболее значимыми для Банка рисками, которая включает в себя следующие элементы: выявление (идентификация) риска; оценка риска, определение потребности в капитале; ограничение и снижение риска; мониторинг.

Выявление (идентификация) новых (потенциальных) рисков и их подвидов, которым может быть подвержена деятельность Банка, выявляются на постоянной основе в рамках следующих процессов:

в процессе разработки и реализации мероприятий (новых направлений деятельности, видов операций/продуктов и каналов их реализации/ предоставления, программного обеспечения, продаж в новых регионах и т. д.), предусмотренных в стратегии развития и бизнес-плане Банка;

в процессе реализации контрольных функций Службы внутреннего аудита в рамках компетенции.

Задачи Банка по управлению процентным риском банковской книги:

- проведение мероприятий по управлению процентным риском;
- ограничение (лимитирование) объемов принимаемого Банком процентного риска;
- контроль за соблюдением установленных лимитов на принятие Банком процентного риска;
- организация текущего мониторинга, анализа и отчетности Банка по процентному риску.

Методы управления и снижения процентного риска включают в себя:

- установку и контроль за соблюдением лимитов на принятие процентного риска Банка;
- проведение операций, хеджирующих процентный риск Банка;
- учет прогнозного использования общих лимитов процентного Банка при согласовании годовых бизнес-планов.

Управление процентным риском включает в себя управление процентными активами и пассивами Банка. Пределы минимизации процентного риска определяются целевыми параметрами прибыльности и допустимыми уровнями рисков.

К числу основных методов, которые Банк использует для оценки процентного риска, относятся: метод расчета чувствительности годового чистого процентного дохода; метод измерения изменения чистой приведенной стоимости процентной позиции Банка при смещении базовой кривой доходности.

Методы, применяемые Банком, для определения потребности в капитале:

- расчет процентной позиции Банка;
- расчет показателей чувствительности финансового результата Банка к изменению рыночных процентных ставок;
- расчет величины экономического капитала на покрытие процентного риска, который осуществляется с использованием метода оценки изменения экономической стоимости капитала или методом оценки чувствительности чистых процентных доходов;
- анализ факторов, повлиявших на изменение процентного риска Банка в отчетном периоде;
- прогноз изменения ключевых внутренних/внешних факторов, влияющих на величину процентного риска Банка;
- проведение стресс-тестирования потерь, связанных с процентным риском, с учетом различных макроэкономических сценариев и различных сдвигов кривых доходностей.

Величина экономического капитала на покрытие процентного риска рассчитывается как изменение чистой приведенной стоимости процентной позиции Банка при смещении базовой кривой доходности на заданные величины.

Методы ограничения и снижения риска:

- установление и контроль за соблюдением лимитов на принятие процентного риска Банка;
- проведение операций, хеджирующих процентный риск Банка;
- учет прогнозного использования общих лимитов процентного риска Банка при согласовании годовых бизнес-планов.

Процедуры мониторинга:

- оперативный мониторинг за соблюдением лимитов по процентному риску осуществляется.

Отчет по структуре открытых процентных позиций Банка формируется ежеквартально для анализа возможных рисков по процентным позициям. Банком проводится расчет изменения чистого процентного дохода при изменении ставок на 200 базисных пунктов.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам, для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

**Описание структуры и организации в кредитной организации функции управления процентным риском банковского портфеля, в том числе описание организации подразделений по управлению процентным риском банковского портфеля, реализующих установленные стратегию и процедуры управления процентным риском**

Функции, связанные с управлением процентным риском банковского портфеля, осуществляют следующие органы управления, коллегиальные рабочие органы (специализированные комитеты) и самостоятельные структурные подразделения Банка:

**Наблюдательный совет** осуществляет следующие функции:

- отвечает за утверждение Стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- утверждает сценарии и результаты стресс-тестирования процентного риска банковского портфеля;
- утверждает Бизнес-план на очередной отчетный год;
- утверждает Стратегию Банка;
- утверждает порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществляет контроль за реализацией указанного порядка;
- принимает решения по иным вопросам в рамках своей компетенции.

**Комитет по аудиту при Наблюдательном совете** отвечает за предварительное рассмотрение внутренних документов и иных вопросов в области управления рисками и капиталом, выносимых в установленном порядке на утверждение Наблюдательного совета Банка в соответствии с Уставом Банка, решает иные вопросы в рамках своей компетенции.

**Президент – Председатель Правления:**

- утверждает документы Банка, устанавливающих процедуры управления процентным риском банковской книги и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Наблюдательным советом;
- обеспечивает выполнение установленных процедур в части управления процентным риском.

**Правление Банка:**

- предварительно одобряет документы, устанавливающие процедуры управления процентным риском и процедуры стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Наблюдательным советом;
- обеспечивает выполнение установленных процедур в части управления процентным риском.

**Комитет по управлению активами и пассивами при Правлении:**

- определяет общую политику Банка в области управления процентным риском Банковской книги и рассматривает методологию его оценки;
- принимает подходы к определению общих лимитов на принятие Банком процентного риска Банковской книги;
- принимает решение об установлении/изменении общих лимитов на принятие процентного риска Банковской книги;
- при необходимости принимает решения о целесообразности проведения и формах мероприятий по приведению показателей процентного риска в соответствие установленным общим лимитам.

**Служба управления рисками Банка/Руководитель Службы управления рисками:**

- осуществляет централизацию управления, координацию и контроль по вопросам управления процентным риском;
- согласовывает Методологию оценки процентного риска Банковской книги АО «Почта Банк»;
- согласовывает предложения по управлению процентным риском Банковской книги, в том числе по его хеджированию, выносимые на рассмотрение КУАП Банка;

- осуществляет контроль соблюдения установленных лимитов процентного риска;
- предоставляет информацию о процентном риске Банковской книги исполнительным органам Банка в составе отчетности о реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала и/или общем уровне принимаемых Банком рисков.

**Казначейство:**

- разрабатывает Методологию оценки процентного риска Банковской книги;
- осуществляет мониторинг использования установленных лимитов на процентный риск Банковской книги, проводит расчет и количественную оценку процентного риска и представляет отчетность о состоянии процентного риска Банковской книги в СУР, а также на рассмотрение КУАП Банка;
- осуществляет анализ текущей структуры процентной позиции Банка на основании отчетности о состоянии риска Банка;
- готовит предложения по управлению процентным риском Банковской книги, в том числе, относительно мероприятий по его снижению, и, при согласовании с СУР, выносит на рассмотрение КУАП;
- в случае необходимости осуществляет мероприятия по снижению процентного риска Банка, в том числе по его хеджированию, в соответствии с планом, утвержденным КУАП.

**Состав и периодичность отчетов о процентном риске банковского портфеля кредитной организации, а также порядок информирования совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительных органов кредитной организации о размере принятого кредитной организацией риска**

Отчет о состоянии процентного риска может включать в себя следующую информацию:

- данные о процентной позиции Банка
- данные о показателях чувствительности финансового результата Банка к изменению рыночных процентных ставок;
- данные о величине процентного риска Банка и капитала на покрытие процентного риска;
- сведения о соответствии позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, установленным лимитам;
- сведения о соблюдении/несоблюдении установленных лимитов процентного риска;
- данные об изменении показателей процентного риска за отчетный период;
- аналитический комментарий о процентном риске Банка, в том числе анализ факторов, повлиявших на изменение процентного риска Банка в отчетном периоде;
- прогноз изменения ключевых внутренних/внешних факторов, влияющих на величину процентного риска Банка, в том числе изменения рыночных процентных индикаторов и базовых кривых доходности (определяемых в соответствии с Методологией оценки процентного риска Банка);
- данные о результатах проводимого стресс-тестирования;
- сведения о соответствии/несоответствии применяемых правил и процедур управления процентным риском Банка.

Руководителю Службы управления рисками, а также руководителям подразделений и членам Банка/членам комитетов при Правлении Банка/членам комитетов при Наблюдательном совете Банка, в компетенцию которых входит управление процентным риском (при наличии комитетов и подразделений с указанной компетенцией) предоставляется:

- ежедневно - отчетность по процентному риску, в части информации об объеме и уровне риска, принятого структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также иная информация (при необходимости).

Отчетность по процентному риску, в рамках отчета по внутренним процедурам оценки достаточности капитала, подготавливается и предоставляется на рассмотрение Правления и Президента-Председателя Правления не реже одного раза в месяц, на рассмотрение Наблюдательного совета и Комитета по аудиту при Наблюдательном совете - ежеквартально.

Отчетность по процентному риску подготавливается и предоставляется на рассмотрение КУАП ежемесячно.

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

Информация о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, в разрезе сроков до востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2021:

тыс. руб.

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

№ п/п	Наименование показателя	Временные интервалы							Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	свыше 3 лет	
1	<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
1.1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	21 067 331
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	21 067 331
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе:	912 642	0	0	0	0	0	0	13 343 393
	в рублях	912 642	0	0	0	0	0	0	13 329 362
1.3	Ссудная задолженность, всего, в том числе:	68 796 696	27 839 846	40 672 308	61 830 030	122 136 592	90 015 352	97 301 646	6 706 356
	в рублях	68 796 696	27 839 846	40 672 308	61 830 030	122 136 592	90 015 352	97 301 646	6 706 356
1.4	Прочие активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	12 929 848
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	12 929 502
1.5	Основные средства и нематериальные активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	8 913 517
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	8 913 517
2	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований, в том числе:	69 709 338	27 839 846	40 672 308	61 830 030	122 136 592	90 015 352	97 301 646	62 960 445
	в рублях	69 709 338	27 839 846	40 672 308	61 830 030	122 136 592	90 015 352	97 301 646	62 946 068
4	<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>								
4.1	Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	0	433 327	0	1 324 054	1 752 567	1 762 196	48 972 743	14
	в рублях	0	433 327	0	1 324 054	1 752 567	1 762 196	48 972 743	14
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	212 348 936	58 269 850	35 061 549	55 905 852	7 555 145	0	0	9 030 294
	в рублях	212 348 936	58 269 850	35 061 549	55 905 852	7 555 145	0	0	9 029 212
4.3	Прочие пассивы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	17 810 217
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	17 807 654
4.5	Источники собственных средств (капитала), в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	60 842 961
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	60 842 961
5	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	Прочие договоры (контракты), в том числе:	24 339 212	0	0	0	0	0	0	0

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

	в рублях	24 339 212	0	0	0	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств, в том числе:	236 688 148	58 703 177	35 061 549	57 229 906	9 307 712	1 762 196	48 972 743	87 683 486
	в рублях	236 688 148	58 703 177	35 061 549	57 229 906	9 307 712	1 762 196	48 972 743	87 679 841
7	Совокупный ГЭП (строка 3 минус строка 6), в том числе:	(166 978 810)	(30 863 331)	5 610 759	4 600 124	112 828 880	88 253 156	48 328 903	0
	в рублях	(166 978 810)	(30 863 331)	5 610 759	4 600 124	112 828 880	88 253 156	48 328 903	0

Информация о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, в разрезе сроков до востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2020:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Временные интервалы							Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	свыше 3 лет	
1	<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
1.1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	17 878 805
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	17 878 805
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе:	454 792	0	0	0	0	0	0	8 353 476
	в рублях	454 792	0	0	0	0	0	0	8 350 017
1.3	Ссудная задолженность, всего, в том числе:	79 984 281	29 782 641	42 492 790	63 434 501	120 983 006	89 178 901	103 188 206	21 844 186
	в рублях	79 984 281	29 782 641	42 492 790	63 434 501	120 983 006	89 178 901	103 188 206	21 844 186
1.4	Прочие активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	11 681 121
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	11 679 688
1.5	Основные средства и нематериальные активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	6 116 849
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	6 116 849
2	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований, в том числе:	80 439 073	29 782 641	42 492 790	63 434 501	120 983 006	89 178 901	103 188 206	65 874 437
	в рублях	80 439 073	29 782 641	42 492 790	63 434 501	120 983 006	89 178 901	103 188 206	65 869 545
4	<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>								
4.1	Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	692 801	2 062 208	2 817 851	2 778 796	59 336 590	0
	в рублях	0	0	692 801	2 062 208	2 817 851	2 778 796	59 336 590	0

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

4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	163 608 034	51 689 760	94 898 496	77 862 972	1 318 074	0	0	7 424 124
	в рублях	163 608 034	51 689 760	94 898 496	77 862 972	1 318 074	0	0	7 422 831
4.3	Прочие пассивы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	10 620 012
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	10 618 452
4.5	Источники собственных средств (капитала), в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	46 381 878
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	46 381 878
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	Прочие договоры (контракты), в том числе:	24 013 810	15 584	0	0	0	0	0	0
	в рублях	24 013 810	15 584	0	0	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств, в том числе:	187 621 844	51 705 344	95 591 297	79 925 180	4 135 925	2 778 796	59 336 590	64 426 014
	в рублях	187 621 844	51 705 344	95 591 297	79 925 180	4 135 925	2 778 796	59 336 590	64 423 161
7	Совокупный ГЭП (строка 3 минус строка 6), в том числе:	(107 182 771)	(21 922 703)	(53 098 507)	(16 490 679)	116 847 081	86 400 105	43 851 616	0
	в рублях	(107 182 771)	(21 922 703)	(53 098 507)	(16 490 679)	116 847 081	86 400 105	43 851 616	0

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

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

Анализ чувствительности финансового процентного дохода к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составлен на основе сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим на 01.01.2021 и на 01.01.2020.

Анализ процентного риска осуществляется с точки зрения влияния этого риска на чистый процентный доход Банка. В случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов на 01.01.2021 чистый процентный доход уменьшится на 3 621 549 тыс. рублей, что составляет 3,7% от собственного капитала.

На 01.01.2021:

тыс. руб.

Показатель по данным формы отчетности 0409127 на 01.01.2021	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Изменение чистого процентного дохода при росте ставок на + 200 базисных пунктов, в том числе:	(3 200 315,87)	(514 368,27)	70 134,49	23 000,62
в рублях	(3 200 315,87)	(514 368,27)	70 134,49	23 000,62
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставок на - 200 базисных пунктов, в том числе:	3 200 315,87	514 368,27	(70 134,49)	(23 000,62)
в рублях	3 200 315,87	514 368,27	(70 134,49)	(23 000,62)

Аналогичный показатель на 01.01.2020 в случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов составлял 3 165 814 тыс. рублей.

На 01.01.2020:

тыс. руб.

Показатель по данным формы отчетности 0409127 на 01.01.2020	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:	(2 054 264,99)	(365 363,77)	(663 731,34)	(82 453,40)
в рублях	(2 054 264,99)	(365 363,77)	(663 731,34)	(82 453,40)
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставок на - 200 базисных пунктов, в том числе:	2 054 264,99	365 363,77	663 731,34	82 453,40
в рублях	2 054 264,99	365 363,77	663 731,34	82 453,40

Особенностью анализа и оценки величины процентного риска является сложность прогнозирования динамики рыночных процентных ставок с одной стороны и влияния указанных изменений на клиентское поведение, с другой стороны. Регулярное проведение анализа чувствительности процентного риска, позволяет Банку адаптировать реализацию процентную политики Банка к рыночным условиям.

### **Объем, структура и чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок**

В силу особенностей структуры активов и пассивов Банк управляет следующими основными группами финансовых инструментов, подверженных риску процентной ставки.

В пассивах:

1. Средства клиентов, представленные остатками на текущих и депозитных счетах физических лиц. Размер средневзвешенной процентной ставки по средствам физических лиц 01.01.2021 составлял 3,7% (на 01.01.2020 – 5,8%). Доля средств клиентов на текущих и депозитных счетах физических лиц на 01.01.2021 составила 92,9% в структуре процентных пассивов Банка (94,2% на 01.01.2020).

2. Средства клиентов, представленные остатками на текущих и депозитных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Размер средневзвешенной процентной ставки по средствам юридических лиц на 01.01.2021 составил 2,5%, на 01.01.2020 составлял 2,6%. Доля средств клиентов на текущих и депозитных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в процентных пассивах Банка на 01.01.2021 составила 0,3%, на 01.01.2020 составляла 0,2% в структуре пассивов Банка.

В активах:

1. Межбанковские кредиты, размещенные в Банке России со средней фиксированной процентной ставкой 4,4%<sup>39</sup>, на 01.01.2021 составили 7,8% в структуре процентных активов Банка, на 01.01.2020 их доля составляла 13,9%.

2. Кредиты, выданные физическим лицам по средней фиксированной процентной ставке 18,0%<sup>40</sup>, на 01.01.2021 составили 92,2% в структуре процентных активов Банка, на 01.01.2020 их доля составляла 86,1%.

Кредитный портфель фондируется остатками средств клиентов – физических лиц на депозитных и текущих счетах, а также в небольшом объеме субординированными кредитами, привлеченными от от ВТБ (ПАО), ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» и ПАО «Западно-Сибирский коммерческий банк».. Сроки и базы начисления процентных доходов по кредитному портфелю и процентных расходов по полученным межбанковским кредитам и привлеченным клиентским пассивам практически совпадают.

На основании оценки, проведенной по состоянию на конец 2020 года, Банк не подвержен существенному изменению процентной маржи в результате изменений процентных ставок из-за их фиксации в момент заключения договора как по выданным кредитам, так и по привлеченным ресурсам. Банк продолжает непрерывный мониторинг рыночных процентных ставок с целью своевременного реагирования на их изменение и корректировку действующих ставок для максимизации процентной маржи.

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

По состоянию на 01.01.2021 основная часть балансовых активов и обязательств Банка, а также

<sup>39</sup> На 01.01.2020 - 6%

<sup>40</sup> На 01.01.2020 – 19,4%

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

## **РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ**

### **ГЛАВА 13. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ**

Информация в настоящей главе раскрывается Банком на ежегодной основе.

Риск ликвидности был признан наиболее значимым для Банка видом риска. Под риском ликвидности понимается риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, возникающий в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств (с учетом динамики активных операций).

Риск ликвидности в том числе включает риски, связанные с вероятностью потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов, и риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации.

Риск ликвидности входит в систему управления наиболее значимыми для Банка рисками, включающей в себя следующие элементы: выявление (идентификация) риска; оценка риска, определение потребности в капитале; ограничение и снижение риска; мониторинг.

Выявление (идентификация) новых (потенциальных) рисков и их подвидов, которым может быть подвержена деятельность Банка, выявляются на постоянной основе в рамках следующих процессов:

- в процессе разработки и реализации мероприятий (новых направлений деятельности, видов операций/ продуктов и каналов их реализации/ предоставления, программного обеспечения, продаж в новых регионах и т. д.), предусмотренных в стратегии развития и бизнес-плане Банка;
- в процессе реализации контрольных функций Службы внутреннего аудита в рамках компетенции.

Процедуры управления риском ликвидности охватывают:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов. Проявление данной формы риска может учитываться также при оценке рыночного риска;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации;
- своевременное предоставление информации о списании и/или поступлении денежных средств.

Риск ликвидности возникает при проведении Банком операций, связанных с движением денежных средств. К источникам возникновения риска ликвидности относятся:

- несбалансированные по срокам финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- активы или рыночные позиции, которые не представляется возможным реализовать/закрыть из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов.

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

Информация о финансовых инструментах Банка в разрезе сроков погашения, согласно отчётной форме 0409125 по состоянию на 01.01.2021:

тыс. руб.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востр. на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	32 619 891	32 619 891	32 619 891	32 620 018	32 620 018	32 620 018	32 620 018	32 620 018	32 620 018	32 620 757
1.1 II категории качества	900 574	900 574	900 574	900 574	900 574	900 574	900 574	900 574	900 574	900 574
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	262 979	1 422 387	3 012 907	41 990 290	46 407 013	68 460 414	99 857 682	127 846 987	154108166	376624894
3.1 II категории качества	262 979	1 422 387	3 012 907	6 935 100	11 351 823	33 405 224	64 802 492	92 791 797	119052976	341569615
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1 II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1 II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	1 461	2 068 014	2 068 090	2 068 324	2 074 134	2 108 058	2 113 515	2 123 716	2 158 217	3 489 013
6.1 II категории качества	360	601 482	601 558	601 791	604 184	623 252	628 709	638 910	673 393	826 189
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1,2,3,4,5,6)	32 884 331	36 110 292	37 700 888	76 678 632	81 101 165	103 188 490	134591215	162 590 721	188886401	412734664
<b>ПАССИВЫ</b>										
8. Средства кредитных организаций	14	14	14	14	14	433 341	433 341	871 482	1 757 395	54 244 901
9. Средства клиентов, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1 вклады физических лиц	211212374	212 436 206	213842276	217549514	221099733	278 288 980	312328507	336 759 285	366048434	373138634
10. Выпущенные долговые обязательства	188 415	188 415	188 415	188 415	188 415	188 415	188 415	188 415	188 415	188 415
11. Прочие обязательства	390 012	1 606 284	3 012 354	6 584 746	10 038 186	67 006 469	101010678	125 441 456	154730605	161820356
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8,9,10,11)	2	440	962	1 708	4 859	36 866	68 157	85 259	102 881	104 338
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между	744 089	1 311 773	1 354 911	1 459 944	2 055 986	4 386 386	5 512 272	6 605 010	7 994 454	13 885 706

строкой 7 и суммой строк 12 и 13)										
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14: строка 12) x 100%	(-96.3)	(-94.8)	(-94.1)	(-76.4)	(-74.9)	(-72.4)	(-65.6)	(-60)	(-56.40)	(-12.1)

В качестве финансовых активов, удерживаемых для управления риском ликвидности, Банк рассматривает: остатки на корреспондентских счетах и банкоматах (отнесены к срочности 1 день), а также краткосрочные размещения межбанковских кредитов в Банк ВТБ (ПАО), Банк России (остаточный срок с учетом выходных и праздничных дней овернайт) и депозитов, размещаемых в Национальный Клиринговый Центр.

Объем выданных гарантий незначителен и не может оказать принципиальное влияние на ликвидность. Доля средств клиентов на срок «до востребования» и на 1 день составляет 56,5% в общем объеме средств клиентов. Учитывая низкую концентрацию остатков средств клиентов, а также накопленную статистику поведения, данный вид ресурсов можно считать достаточно стабильным. Большая часть срочных ресурсов привлекается на сроки от 181 дней до 1 года.

Значения показателей ликвидности отражены в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности». Показатели мгновенной и текущей ликвидности значительно превышают минимальные допустимые пороговые значения, установленные Банком России как на 01.01.2021, так и на 01.01.2020.

Нормативы ликвидности выполнялись Банком на каждую операционную дату. Состояние ликвидности на отчетную дату считаем сбалансированным и управляемым.

В качестве оценки риска ликвидности используется анализ и прогноз ликвидности, представляющий собой расчет поступлений и платежей в соответствии с контрактными сроками операций, а также с учетом:

- планируемых сделок;
- вероятной пролонгации средств, привлеченных от клиентов Банка (срочные депозиты);
- вероятного оттока нестабильной части средств «до востребования» (расчетные и текущие счета физических лиц).

Банк проводит стресс-тестирование с учетом риск-факторов, влияющих на изменение прогнозного состояния ликвидности, а также с учетом дополнительных возможностей Банка по привлечению средств.

Банком разработан и утвержден Порядок действий в случае возникновения кризиса ликвидности с указанием ключевых внутренних и внешних показателей, позволяющих идентифицировать наступление кризисной ситуации. Эти же показатели применяются при проведении стресс-тестирования.

К мероприятиям по восстановлению ликвидности относятся:

- привлечение средств от Группы;
- приостановление выдачи средств по кредитам обязательства Банка по предоставлению ресурсов;
- повышение процентных ставок привлечения и размещения денежных средств;
- проведение с клиентами переговоров об увеличении привлечения средств, пролонгации срока существующих депозитов;
- приостановление / отсрочка оплаты по договорам, связанным с хозяйственной деятельностью Банка.

Основная часть пассивной базы Банка представлена депозитами и текущими счетами физических лиц.

Несмотря на то, что значительную часть клиентских пассивов составляют краткосрочные депозиты и счета «до востребования», статистические данные Банка позволяют констатировать рефинансирование клиентских пассивов и считать существенную их часть стабильным источником фондирования, также принимая во внимание низкую концентрацию данного портфеля пассивов и их географическую диверсификацию. Стабильная часть краткосрочных клиентских пассивов определяется на основе статистического анализа динамики суммарного остатка таких пассивов в разрезе валют.

К методам контроля риска ликвидности относятся:

- контроль за соблюдением внутренних коэффициентов и нормативов;
- анализ риска ликвидности на основе комплекса количественных и качественных показателей;
- осуществление прогнозирования, ситуационного моделирования и стресс-тестирования состояния ликвидности Банка;

- мониторинг рассчитанных с учетом сценарного анализа разрывов ликвидности Банка по временным периодам с целью выявления диспропорций между объемом поступлений и платежей;
- выявление и анализ влияния внутренних и внешних факторов на ликвидность Банка, прогноз их изменения;
- принятие и реализация решений по управлению активами и/или пассивами Банка, направленных на поддержание риска ликвидности на уровне, позволяющем соблюдать внутренние и регуляторные нормативы ликвидности;
- разработка детального плана действий по мобилизации Банком ликвидных активов на случай недостатка ликвидности;
- контроль за соблюдением установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности путем мониторинга фактических и прогнозных значений установленных внутрибанковских предельно допустимых значений обязательных нормативов. Процедура контроля за соблюдением обязательных нормативов ликвидности регламентируется внутренними нормативными актами Банка.

В рамках деятельности КУАП проводится анализ и актуализация методологии оценки риска ликвидности. Реализуются следующие подходы:

- построение вероятностной модели оттока денежных средств «до востребования»;
- построение модели клиентского поведения для более точного моделирования денежных потоков;
- своевременная подготовка управленческой отчетности, отражающей состояние текущей и прогнозной ликвидности Банка;
- установление процедуры фондирования отдельных видов активных операций в целях регулирования и распределения потоков денежных средств, направляемых на проведение активных операций Банка. Процедура фондирования регламентируется соответствующими внутренними нормативными документами Банка.

#### **Внутренний контроль над управлением риском ликвидности**

Система контроля над управлением риском ликвидности в Банке включает в себя:

- осуществление на постоянной основе соответствующими коллегиальными органами, подразделениями и сотрудниками Банка, согласно установленному распределению обязанностей и компетенций, функций контроля в рамках процедур, связанных с управлением риском ликвидности, включая учет и контроль внутренних лимитов, а также соблюдения регуляторных требований (нормативов);
- осуществление проверочной деятельности со стороны независимого подразделения внутреннего контроля (аудита).

Информация по результатам указанной проверочной деятельности направляется руководству и профильным подразделениям Банка для анализа эффективности процесса управления риском ликвидности в целях принятия необходимых корректирующих действий.

#### **Описание организационной структуры кредитной организации в части управления риском ликвидности и деятельности по привлечению фондирования, установлению лимитов. Распределение полномочий по управлению риском ликвидности между подразделениями и органами управления**

Функции, связанные с управлением риском ликвидности, осуществляют следующие органы управления, коллегиальные рабочие органы (специализированные комитеты) и самостоятельные структурные подразделения Банка:

**Наблюдательный совет** осуществляет следующие функции:

- отвечает за утверждение Стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- утверждает сценарии и результаты стресс-тестирования риска ликвидности;
- утверждает Бизнес-план на очередной отчетный год;
- утверждает Стратегию Банка;
- утверждает порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществляет контроль за реализацией указанного порядка;
- принимает решения по иным вопросам в рамках своей компетенции.

**Комитет по аудиту при Наблюдательном совете** отвечает за предварительное рассмотрение внутренних документов и иных вопросов в области управления рисками и капиталом, выносимых в установленном порядке на утверждение Наблюдательного совета Банка в соответствии с Уставом Банка, решает иные вопросы в рамках своей компетенции.

**Президент-Председатель Правления:**

- утверждает документы, устанавливающие процедуры управления риском ликвидности, а также процедуры стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Наблюдательным советом;

- обеспечивает выполнения установленных процедур в части управления риском ликвидности.

**Правление Банка:**

- осуществляет предварительное одобрение документов Банка, устанавливающих процедуры управления риском ликвидности, а также процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Наблюдательным советом;

- обеспечивает выполнение установленных процедур в части управления риском ликвидности.

**КУАП:**

- осуществляет управление риском ликвидности;

- рассматривает и одобряет проекты внутренних нормативных актов относительно контроля за соблюдением установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности, правил фондирования операций Банка, порядка взаимодействия подразделений Банка в части перераспределения ресурсов;

- рассматривает методологию оценки риска ликвидности Банка;

- устанавливает внутренние нормативы, лимиты и коэффициенты ликвидности, определяет меры по реализации указанных показателей и контролирует их выполнение;

- принимает решение об установлении/изменении общих лимитов на принятие риска ликвидности Банка;

- контролирует соблюдение установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности;

- принимает решения о привлечении дополнительных источников фондирования, дает соответствующие поручения подразделениям Банка и контролирует их исполнение;

- определяет меры по мобилизации ликвидных активов в случае возникновения кризисной ситуации с ликвидностью в соответствии с действующими нормативными актами;

- предварительно рассматривает и рекомендует к утверждению процентные ставки привлечения и размещения;

- иные вопросы с учетом компетенции КУАП, предусмотренной Положением о Комитете по управлению активами и пассивами при Правлении АО «Почта Банк».

**Казначейство:**

- осуществляет ведение позиции по счетам "Ностро" Банка в разрезе предстоящих платежей и поступлений по срокам валютирования, регулирование остатков по данным счетам;

- в целях регулирования ликвидности прогнозирует состояние ликвидности путем формирования платежного календаря по балансовым операциям Банка, а также моделирует изменения ликвидности с учетом планируемых и вероятных операций, а также пределов возможной мобилизации ликвидных средств;

- инициирует привлечение/привлекает средства на межбанковском рынке;

- с установленной периодичностью информирует КУАП и другие органы Банка в соответствии с их компетенцией о текущем и прогнозном состоянии ликвидности с учетом оперативных данных о последних ее изменениях;

- осуществляет мониторинг и прогнозирование соблюдения Банком внутренних лимитов. В случае необходимости готовит предложения по предотвращению вероятного их нарушения. С установленной КУАП периодичностью информирует его о текущих и прогнозных значениях лимитируемых показателей;

- осуществляет мониторинг и прогнозирование соблюдения Банком обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России. В случае необходимости готовит предложения по предотвращению вероятного их нарушения;

- С установленной КУАП периодичностью информирует его о текущих и прогнозных значениях нормативов ликвидности;

- совместно со Службой управления рисками готовит и представляет КУАП предложения по оптимизации структуры активов и пассивов с учетом риска ликвидности;

- готовит предложения КУАП по установлению внутренних ограничений на значения обязательных нормативов ликвидности;

- разрабатывает Методологию оценки риска ликвидности;

- разрабатывает и выносит на рассмотрение КУАП План мероприятий по мобилизации ликвидных активов, включающий процедуры восстановления ликвидности кредитной организации, в том

числе принятия решений по мобилизации ликвидных активов в случае кризиса недостаточной ликвидности Банка, а также дает предложения по его изменению.

**Служба управления рисками:**

- согласовывает Методологию оценки риска ликвидности;
- совместно с Казначейством готовит и представляет КУАП предложения по оптимизации структуры активов и пассивов с учетом риска ликвидности. В случае наличия разногласий на КУАП выносятся позиции обоих подразделений, оформленные в виде листа разногласий;
- анализирует и согласует сценарии возможных стрессовых изменений ликвидности;
- согласовывает предложения об установлении внутренних нормативов ликвидности, выносимые на рассмотрение КУАП Банка;
- осуществляет контроль соблюдения установленных лимитов риска ликвидности;
- предоставляет информацию о риске ликвидности исполнительным органам Банка в составе отчетности о реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала и/или общем уровне принимаемых Банком рисков.

**Служба внутреннего аудита** проводит проверки эффективности методологии оценки риска ликвидности осуществляет проверки эффективности процедур управления риском ликвидности, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления риском ликвидности), и полноты применения указанных документов.

**Виды и периодичность отчетов кредитной организации по риску ликвидности**

Отчетность по риску ликвидности содержит необходимую для управления риском ликвидности информацию о денежных потоках по контрактным срокам, а также с учетом планируемых операций и внутренних моделей поведения ресурсов «до востребования».

Руководителю Службы управления рисками, а также руководителям подразделений и членам Банка/членам комитетов при Правлении Банка/членам комитетов при Наблюдательном совете Банка, в компетенцию которых входит управление риском ликвидности (при наличии комитетов и подразделений с указанной компетенцией) предоставляется:

ежедневно - отчетность по риску ликвидности, в части информации об объеме и уровне риска, принятого структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также иная информация (при необходимости).

Отчетность по риску ликвидности, в рамках отчета по внутренним процедурам оценки достаточности капитала, подготавливается и предоставляется на рассмотрение Правления и Президента-Председателя Правления не реже одного раза в месяц, на рассмотрение Наблюдательного совета и Комитета по аудиту при Наблюдательном совете - ежеквартально.

Отчетность по риску ликвидности подготавливается и предоставляется на рассмотрение КУАП ежемесячно.

**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-П<sup>41</sup> (далее – Положение № 510-П).

Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности Н27 в соответствии с требованиями Положения Банка России от 30.05.2014 № 421-П<sup>42</sup> и Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ<sup>43</sup> как кредитная организация, являющаяся участником банковской группы, в отношении которой установлены требования по соблюдению норматива краткосрочной ликвидности банковской группы Н26 в соответствии с Положением № 510-П. Не заполняет Раздел 3 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (далее – форма 0409813).

---

<sup>41</sup> «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями»

<sup>42</sup> «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)»

<sup>43</sup> «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,<sup>44</sup> в связи с этим Банком не раскрываются данные о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29) и информация по форме Таблицы 10.1<sup>45</sup> и разработочной таблицы для раскрытия информации о расчете Н28 Приложения к Указанию № 4482-У.

### РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Информация данного раздела раскрывается Банком на ежеквартальной основе.

Банк осуществляет расчет обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией № 199-И с учетом требований, предъявляемых к показателю собственных средств (капитала) кредитной организации Положением № 646-П.

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

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

В целях расчета финансового рычага Банк раскрывает 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 года по электронному адресу: [https://www.pochtabank.ru/upload/images/documents/data/Pochta\\_Bank\\_RSBU\\_2020\\_20210402.pdf](https://www.pochtabank.ru/upload/images/documents/data/Pochta_Bank_RSBU_2020_20210402.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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 года по адресу: [https://www.pochtabank.ru/upload/images/documents/data/Pochta\\_Bank\\_RSBU\\_2020\\_20210402.pdf](https://www.pochtabank.ru/upload/images/documents/data/Pochta_Bank_RSBU_2020_20210402.pdf)

Информация о нормативе финансового рычага представлена в таблице ниже.

Номер строки	Наименование показателя	Значение на отчетную дату (01.01.2021)	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной (01.10.2020)	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной (01.07.2020)	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной (01.04.2020)
1	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	494 991 462	497 982 729	476 280 008	477 012 327
2	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	16,752	15,532	14,162	13,221
3	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	14,327	13,748	12,219	11,378

Значение норматива финансового рычага по состоянию на 01.01.2021 составило 16,752%, увеличившись на 1,2 процентных пункта по сравнению со значением данного показателя на 01.10.2020, что

<sup>44</sup> «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)»

<sup>45</sup> «Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)»

обусловлено увеличением значения основного капитала.

Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 01.01.2021 представлен в таблице ниже:

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	479 501 053
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	2 433 921
7	Прочие поправки	4 601 257
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	427 333 717

Расчет норматива финансового рычага на 01.01.2021:

Номер строки	Наименование показателя	Сумма
<b>Риск по балансовым активам</b>		
1.	Величина балансовых активов, всего	494 468 188
2.	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	1 910 647
3.	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	492 557 541
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>		
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
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>		
12.	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	0
13.	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0
14.	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0
15.	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0

16.	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17.	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего	0
18.	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	(2 433 921)
19.	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	2 433 921
Капитал и риски		
20.	Основной капитал	82 920 123
21.	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	494 991 462
Норматив финансового рычага		
22.	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20/ строка 21)	16,752

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 01.01.2021 составила 494 468 188 тыс. руб., величина балансовых активов под риском с учетом поправок, используемых для расчета норматива финансового рычага, на указанную дату составили 492 557 541 тыс. рублей. Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, на отчетную дату нет.

## **РАЗДЕЛ XII. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

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

Специальным органом Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда является Комитет по кадрам и вознаграждениям.

Комитет по кадрам и вознаграждениям оказывает содействие Наблюдательному совету при решении вопросов, отнесенных к его компетенции, в соответствии с положением о Комитете при Наблюдательном совете АО «Почта Банк» по кадрам и вознаграждениям, утвержденным Наблюдательным советом (Протокол № 07/16 от 31.05.2016).

Комитет по кадрам и вознаграждениям формируется из членов Наблюдательного совета, обладающих профессиональными знаниями и опытом работы по направлениям деятельности Комитета.

Перед Комитетом стоят задачи в части обеспечения преемственности в деятельности органов управления и Ревизионной комиссии Банка, обеспечения участия руководителей профессионального уровня в органах управления и Ревизионной комиссии Банка, организации проведения оценки деятельности органов управления и Ревизионной комиссии Банка, разработки/периодического пересмотра/актуализации предложений по форме, размерам, методам и принципам вознаграждений и компенсаций членам органов управления и Ревизионной комиссии Банка, содействия в обеспечении соблюдения требований законодательства, регулирующего деятельность органов управления Банка. Все задачи, стоящие перед Комитетом, подробно обозначены в Положении о Комитете.

За период с 01.01.2020 по 31.12.2020 проведено 5 заседания Комитета по кадрам и вознаграждениям при Наблюдательном совете, все заседания проводились в заочной форме.

Состав Комитета, действующий в 2020 году, сформирован на заседании Наблюдательного совета 10.07.2019 (протокол № 05/19 от 10.07.2019), и изменен на заседании 08.10.2020 (протокол № 12/20 от

08.10.2020).

Члены Наблюдательного совета	Количество посещений/принятия участия в заочном голосовании
Подгузов Николай Радиевич (Председатель Комитета до 08.10.2020)	3
Акимов Максим Алексеевич (Председатель Комитета с 08.10.2020)	2
Костин Андрей Леонидович (член Комитета с 10.07.2019)	5
Печатников Анатолий Юрьевич (член Комитета с 06.02.2018)	5
Волков Михаил Юрьевич (член Комитета до 08.10.2020)	3
Вильякайнен Пекка (член Комитета с 08.10.2020)	2

На заседаниях Комитетом были рассмотрены 10 вопросов, из них сформированы рекомендации Наблюдательному совету/вынесены вопросы по итогам на рассмотрение Наблюдательного совета, в частности, в отчетном периоде Комитет рассмотрел и/или утвердил и/или одобрил вопросы:

- о выплате членам Правления АО «Почта Банк» премии по итогам деятельности в 2019 году;
- об утверждении ключевых показателей эффективности работников Службы управления рисками, Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля АО «Почта Банк»;
- о Порядке контроля Наблюдательным советом за выплатами крупных вознаграждений в АО «Почта Банк».

– об изменении персонального состава Правления АО «Почта Банк» и установлении размеров вознаграждения членов Правления АО «Почта Банк»;

– об установлении ключевых показателей эффективности для членов Правления АО «Почта Банк» на 2021 год.

Вознаграждение членам Комитета по кадрам и вознаграждениям в 2020 году не выплачивалось.

В течение 2020 года независимая оценка внешними консультантами системы оплаты труда не проводилась.

Основными целями системы оплаты труда Банка являются:

- обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу, совершаемых Банком операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- повышение мотивации работников в улучшении экономических результатов деятельности Банка и его подразделений;
- предотвращение диспропорций в оплате труда отдельных категорий работников Банка, исполняющих схожие по своей значимости для Банка трудовые функции;
- формирование в Банке стабильного кадрового состава;
- установление баланса между интересами Банка и его работников в части трудозатрат работников и оплаты этих трудозатрат;
- создание предпосылок для максимального раскрытия трудового потенциала работников Банка;
- создания равных возможностей для увеличения фактического размера оплаты труда в зависимости от личного трудового вклада для всех категорий работников Банка.

Система оплаты труда Банка является унифицированной для всех структурных подразделений Банка и предусматривает:

- наличие единой методологии по оплате труда, закрепленной в общих внутренних нормативных документах;
- централизованное управление и принятие решений по системе оплаты труда;
- создание и внедрение унифицированных процессов и процедур управления оплатой труда.

Система оплаты труда работников Банка включает следующие элементы:

- фиксированная часть оплаты труда (оклад (должностной оклад), часовые ставки, компенсационные, стимулирующие, социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности);
- нефиксированная часть оплаты труда (вознаграждение в виде премий).

Соотношение фиксированной и нефиксированной частей в структуре общего вознаграждения работника различается в зависимости от следующих факторов:

- уровня должности работника;
- специфики функциональных обязанностей по должности работника или задач его подразделения;
- требований нормативных правовых актов РФ, предъявляемых к отдельным категориям работников кредитных организаций.

Фонд оплаты труда Банка утверждается Наблюдательным советом Банка на ежегодной основе в рамках Бизнес-плана. Определение общих по Банку размеров нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые риски, а также доходность деятельности.

Наблюдательным советом АО «Почта Банк» 28.12.2020 (Протокол заседания № 14/20з от 31.12.2020) рассмотрен вопрос об установлении ключевых показателей эффективности для членов Правления АО «Почта Банк» на 2021 год.

Премияльное вознаграждение не является гарантированной выплатой. В соответствии с Положением о премировании работников АО «Почта Банк» нефиксированная часть оплаты труда рассчитывается при выполнении установленных показателей деятельности работника, подразделений Банка и Банка в целом. Размер нефиксированной части оплаты труда работника напрямую зависит от уровня принятия решений; полномочий при принятии решений, рисков, которым подвергается Банк в результате деятельности подразделения /работника. Расчет нефиксированной части оплаты труда для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности. Показатели премирования работников являются производной от доходности и рисков по активам, стоимости привлечения по пассивам, а также включают непроцентные доходы (например, чистый операционный доход с учетом резервов, качество кредитного портфеля, чистая прибыль).

Основными показателями, отражающими уровень текущих и будущих рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, в Банке являются финансовый результат с учетом резервов; показатель ZPD, ролл-рейт.

Численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, по состоянию на 31.12.2020 – 15 человек в том числе:

- члены Правления – 7 человек;
- иные работники Банка, принимающие риски – 8 человек.

Премирование по результатам текущей деятельности членов Правления проводится на основании оценки выполнения установленных показателей деятельности (КПЭ), утвержденных Наблюдательным советом Банка. К членам Правления Банка применяется отсрочка и последующая корректировка 40 процентов нефиксированной части оплаты труда, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности на срок не менее 3 лет, включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата (Протокол заседания Наблюдательного совета ПАО «Почта Банк» №11/18 от 27.12.2018). Решение о выплате нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов Банка принимается Наблюдательным советом Банка. Нефиксированная часть оплаты труда выплачивается в денежной форме.

Общий размер вознаграждения, выплаченного членам Правления Банка и иным работникам, принимающих риски в 2020 году:

№ п/п	Показатель	Члены Правления		Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	
		количество	сумма, тыс. рублей	количество	сумма, тыс. рублей
I	Общий размер выплат	8	616 074	9	160 027
1	Фиксированные выплаты, из них:	8	318 800	9	121 110
1.1	Гарантированные премии	0	0	0	0
1.2	Стимулирующие выплаты при приеме на работу	0	0	0	0
1.3	Выходные пособия	0	0	0	0

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

2	Нефиксированные выплаты, в том числе:	8	297 274	9	38 917
2.1	отсроченные вознаграждения, в том числе	0	0	0	0
2.1.1	выплаты, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	0	0	0	0
2.2	Невыплаченные отсроченное и удержанное вознаграждение всего, в том числе:	0	0	0	0
2.2.1	вследствие заранее установленных факторов корректировки	0	0	0	0
2.2.2	вследствие заранее не установленных факторов корректировки	0	0	0	0

В отчетном периоде выплат гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу, выплат, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка вознаграждения, а также удержание вознаграждения вследствие заранее установленных/не установленных факторов корректировки, выплат выходных пособий членам Правления Банка не производилось. Компенсация расходов, связанных с исполнением своих функций, членам Правления в течение 2020 года не производилась.

Банк обеспечивает независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок; учет в системе оплаты труда соответствующих подразделений качества выполнения работниками задач, возложенных на них положениями о подразделениях, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И<sup>46</sup> в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

Все виды выплат Банка определены локальными нормативными актами Банка, оплата труда работников производится в соответствии с Трудовыми договорами, решениями Наблюдательного Совета, Правления Банка

В Банке соблюдаются все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

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

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, составленная в соответствии с Указанием № 4482-У, раскрывается Банком в форме отдельной самостоятельной информации и публикуется на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу: [https://www.pochtabank.ru/upload/images/documents/data/info\\_regulatory/risks\\_01012021.pdf](https://www.pochtabank.ru/upload/images/documents/data/info_regulatory/risks_01012021.pdf), в соответствии с п.3.4 Указания № 4983-У.

**Президент – Председатель Правления**

**Руденко Дмитрий Васильевич**

**Главный бухгалтер**



**Бабкина Ольга Григорьевна**

07 мая 2021 года

<sup>46</sup> "О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда"