

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,

УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ АО «ПОЧТА БАНК»

по состоянию на 01 апреля 2020 года

ОГЛАВЛЕНИЕ

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

ВВЕДЕНИЕ

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

Информация о принимаемых рисках, процедурах управления рисками и капиталом (далее - Информация о рисках) раскрывается АО «Почта Банк»¹ (далее – Банк) в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У² (далее – Указание № 4482-У) и Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У³ (далее – Указание № 4983-У) на индивидуальной основе для акционеров, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц (далее - широкий круг пользователей) и включает информацию о стратегии в области управления рисками Банка, методологии определения показателей склонности к риску, методов оценки и снижения рисков, процедур контроля за их объемами, а также информацию о размере требований к капиталу для покрытия рисков (кредитного, рыночного, операционного, кредитного риска и других) в разрезе применяемых Банком методов их расчета в целях оценки достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И⁴ (далее - Инструкция № 199-И).

Информация подготовлена по состоянию на 01.04.2020 на основании отчетности за 3 месяца 2020 года, составленной в российских рублях с округлением до целых тысяч рублей. Все значения показателей в настоящей Информации о рисках являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

В течении отчётного периода – с 01.01.2020 по 31.03.2020 (включительно) Банк имел полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «Почта Банк». Сокращенное фирменное наименование: ПАО «Почта Банк».

Событием, возникшим после окончания отчетного периода до даты подписания настоящего отчета, и имеющим по мнению Банка существенное значение, является внесение в Устав Банка изменений, исключающих указание на то, что Банк является публичным. Государственная регистрация в Уставе Банка (Устав в новой редакции) и в Едином государственном реестре юридических лиц указанных изменений зарегистрирована 02.04.2020.

Таким образом с 02.04.2020 полное фирменное наименование Банка изменено на Акционерное общество «Почта Банк», сокращенное фирменное наименование Банка изменено на АО «Почта Банк». Вместе с тем, поскольку настоящий отчет составлен за период с 01.01.2020 по 31.03.2020 по тексту отчета используется наименование Банка, действовавшее в отчетном периоде соответственно.

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

Банк является универсальным розничным Банком, зарегистрированным Банком России под №650 в 1990 году.

В период с августа 2014 по январь 2016 года время, единственным акционером Банка был ВТБ 24 (ПАО). В январе 2016 года владение Банком было разделено между ВТБ 24 (ПАО) (далее – ВТБ 24), и дочерней компанией АО «Почта России» - ООО «Почтовые финансы», в частности ВТБ 24 (ПАО) осталось

¹ до 02.04.2020 – ПАО «Почта Банк».

² «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»

³ «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»

⁴ «Об обязательных нормативах банков»

принадлежать 50% плюс одна акция Банка, 50% минус одна акция - ООО «Почтовые финансы», соответственно.

В целях установления паритетного владения акциями Банка, 28.12.2017 ВТБ 24 (ПАО) проданы две акции Банка Президенту - Председателю Правления ПАО «Почта Банк» Дмитрию Васильевичу Руденко. Таким образом, в результате указанной сделки ВТБ 24 (ПАО) и ООО «Почтовые финансы» стало принадлежать равное количество акций Банка - по 49,9999880% акций, Дмитрию Васильевичу Руденко - 0,000024% акций Банка (на дату совершения сделки). В результате размещения Банком дополнительных обыкновенных акций после вышеуказанной даты, по состоянию на 31.12.2019 Банку ВТБ (ПАО) (Банк ВТБ (ПАО) - универсальный правопреемник реорганизованного 01.01.2018 ВТБ 24 (ПАО)) и ООО «Почтовые финансы» принадлежит по 49,999993 % акций Банка, Дмитрий Васильевич Руденко является собственником 0,000015% акций Банка.

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

ПАО «Почта Банк» является головной кредитной организацией банковской группы, в которую 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» (далее – АО «Лето-деньги»). АО «Лето-деньги» 01.10.2019 ликвидировано в добровольном порядке, о чем внесена соответствующая запись в Единый государственный реестр юридических лиц (далее - ЕГРЮЛ).

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-П⁵ (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.

С учетом изменения фирменного наименования Банка 02.04.2020, Банку выдана новая универсальная лицензия от 09.04.2020 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц), 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 со средствами в рублях и иностранной валюте:

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

⁵ «Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп»

- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

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

Информация настоящего раздела раскрывается Банком на ежеквартальной основе.

На отчетную дату 01.04.2020 и на начало отчетного периода 01.01.2020 уставный капитал Банка составил 670 235 тыс. руб. и состоит из 13 404 706 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 50 рублей.

Количество объявленных акций Банка на 01.04.2020: 90 894 834 (Девяносто миллионов восемьсот девяносто четыре тысячи восемьсот тридцать четыре) штук номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят) рублей каждая.

Количество размещенных и оплаченных акций Банка на 01.04.2020: 13 404 706 (Тринадцать миллионов четыреста четыре тысячи семьсот шесть) штук.

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 Банка в случае его ликвидации;
- отчуждать принадлежащие обыкновенные именные акции Банка. Отчуждению подлежат только оплаченные обыкновенные именные акции Банка;
- в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным законодательством, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- участвовать в управлении делами Банка.
- иные права в соответствии с уставом Банка и действующим законодательством, и Уставом Банка.

Ограничения по акциям Банка отсутствуют (не предусмотрены).

Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги:

Банком не размещены привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги, в которые могут быть конвертированы обыкновенные акции, указанные акции, облигации и иные ценные бумаги не находятся в обращении либо в процессе размещения.

Структура капитала

Основной капитал

Изменение величины основного капитала Банка связано с изменением величины базового капитала Банка, который за 1 квартал 2020 года увеличился на 1 211 093 тыс. руб. и по состоянию на 01.04.2020 составил 53 068 155 тыс. руб., (на 01.01.2020 составлял 51 857 062 тыс. руб.). Указанное увеличение обусловлено включением в состав источников капитала Банка прибыли текущего года в части,

подтвержденной аудиторской организацией. Основной капитал составил 63 068 155 тыс. рублей на 01.04.2020 (61 857 062 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2020).

Дополнительный капитал

Сумма источников дополнительного капитала на 01.04.2020 составила 15 110 616 тыс. руб., на 01.01.2020 данный показатель составлял 12 900 001 тыс. рублей. В состав дополнительного капитала включены в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П⁶ (далее – Положение № 646-П) субординированные кредиты в сумме 12 900 000 тыс. руб., привлеченные Банком на рыночных условиях на срок более 5 лет от акционера Банка⁷, а также Банков АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» и ПАО «Запсибкомбанк», входящими в группу ВТБ.

Величина собственных средств (капитала)

Величина собственных средств (капитала), рассчитываемая как сумма основного и дополнительного капитала, по состоянию на 01.04.2020 составила 78 178 771 тыс. рублей, на 01.01.2020 данный показатель составлял 74 757 063 тыс. рублей. При этом, Банком соблюдены положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных Положением № 646-П, и 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 01.04.2020, раскрыта в Таблице 1.1 настоящего раздела.

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

- Раздел 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы 0409808 на официальном веб-сайте Банка в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020 по адресу: https://www.pochtabank.ru/upload/images/Promezhutochnaia_bukhgalterskaya_fin_otchetnost_2020_q1.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/Promezhutochnaia_bukhgalterskaya_fin_otchetnost_2020_q1.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 № 4983-У.

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

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

При составлении раздела 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иным активам» (публикуемая форма) данные были рассчитаны в соответствии с методикой определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), установленной Положением № 646-П.

⁶ «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (до 28.09.2018 Положение Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»)

⁷ В 2016, 2017 годах от ВТБ 24 (ПАО), в 2018 году от Банка ВТБ (ПАО).

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

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.04.2020 включают следующие компоненты:

тыс. руб.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, 01.04.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, 01.04.2020, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	28 098 533	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	28 098 531	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	28 098 531
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	404 857 875	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	10 000 000	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	10 000 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	15 517 042
2.2.1		X	12 900 000	из них: субординированные кредиты	X	12 900 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	10 076 578	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 354 735	X	X	X

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

3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	1 354 735	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 354 735
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	3 419 142	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	3 419 142	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	163 921
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	417 699 225	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

Учитывая, что в соответствии с критериями существенности, изложенными в п 1.3 Положения № 509-П и во внутреннем документе Банка, влияние не включения отчетных данных участников банковской группы на величину отдельных элементов собственных средств ПАО «Почта Банк» как по отдельности, так и в совокупности признано несущественным, отчетность по форме 0409802 «Консолидированный балансовый отчет» Банком не составляется. В связи с этим информация по формам Таблиц 1.2⁸ и 1.3⁹ раздела I Приложения к Указанию № 4482-У Банком не раскрывается.

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

⁸ «Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы»

⁹ «Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора»

деятельности, раскрывается на ежегодной основе.

Также на ежегодной основе раскрывается информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом.

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

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

В составе капитала Банка на 01.04.2020 отсутствуют признанные в отчетном периоде убытки от обесценения, а также суммы восстановления убытков от обесценения активов.

Соотношение основного капитала к собственным средствам Банка на 01.04.2020 составило 80,7%. На начало года 01.01.2020 отношение составляло 82,7%. Соотношение основного капитала к собственным средствам уменьшилась на 2,0 процентных пункта в связи с включением в состав собственных средств прибыли текущего года.

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

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

Банк имеет запас свободного капитала сверх установленного минимума. Фактическое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.04.2020 составило 10,801% при минимально допустимом значении с учетом надбавки - 10,5%, фактические значения нормативов достаточности базового и основного капитала составили 7,332% и 8,713% при минимально допустимых значениях с учетом надбавок на уровне 7,0% и 8,5% соответственно.

Фактическое значение суммы всех надбавок превышает сумму всех минимально допустимых числовых значений надбавок. Консервация капитала для покрытия будущих потерь по состоянию на 01.04.2020 не требуется.

Величина национальной антициклической надбавки Российской Федерации к нормативам достаточности капитала банков по состоянию на 01.04.2020 установлена на уровне 0%.

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

Абхазия, Азербайджан, Армения, Афганистан, Беларусь, Бельгия, Гвинея, Грузия, Дания, Египет, Йемен, Индия, Ирландия, Казахстан, Камерун, Кипр, Киргизия, Китай, Кот Д'Ивуар, Куба, Латвия, Молдова, Монголия, Соединенное Королевство, Таджикистан, Тунис, Туркмения, Турция, Узбекистан, Украина, Филиппины, Швейцария, Эстония

Показатели, используемые для расчета антициклической надбавки в разрезе стран, на 01.04.2020:

тыс. руб.			
Код страны	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам РФ и иностранных государств
643	Российская Федерация	0	635 045 483
	Иные страны	0	2 769
	Совокупная величина требований	x	635 048 252

Значения надбавок к нормативам достаточности капитала на 01.04.2020:

Наименование надбавки	Минимально допустимое числовое значение надбавки за отчетный год, в %% от активов, взвешенных по риску	Фактическое числовое значение надбавки за отчетный период, в %% от активов, взвешенных по риску
Поддержания достаточности капитала	2,500	2,500
Антициклическая	0	0
За системную значимость	0	0
ИТОГО	x	2,500
Фактическое значение суммы всех установленных надбавок	x	2,713

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

Информация об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы) представлена в разделе 1 формы 0409813, раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на официальном web-сайте Банка по электронному адресу: https://www.pochtabank.ru/upload/images/Promezhutochnaia_bukhgalterskaya_fin_otchetnost_2020_q1.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				
		01.04.2020	01.01.2020	01.10.2019	01.07.2019	01.04.2019
1	2	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.						
1	Базовый капитал	53 068 155	51 857 062	48 236 589	37 901 926	34 942 893
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	43 460 044	42 823 424	40 795 798	30 461 135	28 958 733
2	Основной капитал	63 068 155	61 857 062	57 636 589	47 301 926	41 842 893

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

2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	53 460 044	52 823 424	50 195 798	39 861 135	35 858 733
3	Собственные средства (капитал)	78 178 771	74 757 063	72 962 127	58 295 149	51 366 350
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	67 909 123	65 723 425	63 836 165	49 898 766	43 925 559
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.						
4	Активы, взвешенные по уровню риска	723 802 624	684 011 260	631 176 425	563 880 989	440 998 039
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	7,3	7,6	7,6	6,7	7,3
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	6,1	6,3	6,5	5,4	6,1
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	8,7	9,0	9,1	8,4	8,7
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	7,5	7,8	7,9	7,1	7,5
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	10,8	10,9	11,6	10,3	10,8
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	9,5	9,7	10,1	8,9	9,5
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент						
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	2,5	2,0	2,0	2,0	1,9
9	Антициклическая надбавка	0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость	0	0	0	0	0
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	2,5	2,0	2,0	2,0	1,9
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	2,7	2,9	3,1	2,2	3,4
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	477 012 327	480 347 438	473 295 556	423 131 031	400 283 604
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	13,2	12,9	12,2	11,2	10,5
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	11,4	11,1	10,5	9,3	9
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ						
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.	0	0	0	0	0

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

16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.	0	0	0	0	0												
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент	0	0	0	0	0												
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																		
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.	0	0	0	0	0												
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.	0	0	0	0	0												
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент	0	0	0	0	0												
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																		
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	49,0	40,1	82,3	60,4	71,5												
22	Норматив текущей ликвидности Н3	114,5	134,5	104,8	110,8	170,9												
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	60,1	61,7	68,8	74,5	71												
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	Максимальное значение	количество нарушений	длительность														
1,5					1,6				1,7				2,4				2,4	
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	0	0	0	0	0												
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	0	0	0	0	0												
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	1,5	1,6	1,6	2,0	2,3												
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение	количество нарушений	длительность														
1,5					1,6				1,6			2,3			2,3			
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 3 месяца 2020 года на 1 211 093 тыс. руб. или 2,0% и составил по состоянию на отчетную дату 63 068 155 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2020 - 61 857 062 тыс. рублей). Изменение величины основного капитала обусловлено увеличением величины базового капитала, который в отчетном периоде увеличился на 2,3% и по состоянию на 01.04.2020 составил 53 068 155 тыс. рублей. Указанное увеличение обусловлено включением в состав источников капитала Банка прибыли текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией. При этом базовый и основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер составил 43 460 044 тыс. руб. и 53 460 044 тыс. руб., соответственно. Величина собственных средств (капитала) Банка увеличилась на 80,4% и по состоянию на отчетную дату составила 74 757 063 тыс. рублей.

За 3 месяца 2020 года величина собственных средств (капитала) Банка увеличилась на 3 421 708 тыс. руб. или на 4,6% и по состоянию на отчетную дату составила 78 178 771 тыс. рублей (на 01.01.2020 – 74 757 063 тыс. рублей).

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

Информация в Таблице 2.1 раздела II, раскрываемая Банком на ежеквартальной основе, представлена ниже.

Таблица 2.1. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		Данные на отчетную дату на 01.04.2020	Данные на предыдущую отчетную дату на 01.01.2020	Данные на отчетную дату на 01.04.2020
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	628 518 467	588 726 994	50 281 477
2	при применении стандартизированного подхода	628 518 467	588 726 994	50 281 477
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

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

5	при применении продвинутого ПВР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	152	261	12
7	при применении стандартизированного подхода	152	261	12
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	86 736 150	86 736 150	6 938 892
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	8 547 855	8 547 855	683 828
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	723 802 624	684 011 260	57 904 210

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 5,8%, за счет увеличения кредитного риска, при расчете которого Банк применяет стандартизированный подход.

По состоянию на 01.04.2020 требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, составляют 723 802 624 тыс. руб. и на 86,8% представлены кредитным риском, основным источником которого являются операции кредитования физических лиц.

Сумма инвестиций Банка в дочернюю организацию ООО «МультиКарта» по состоянию на 01.04.2020 составляет 1 167 000 тыс. руб. или 100% акционерного капитала общества. Данная сумма не отражается по строке 7 таблицы 2.1. «Инвестиций в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода», так как к оценке данного актива применяется стандартизированный подход.

В целях оценки операционного риска Банк применяет базовый индикативный подход, определенный Положением Банка России от 03.09.2018 N 652-П¹⁰ (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-У¹¹ (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-П¹² (далее – Положение № 483-П).

Значение суммы активов (требований) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенных с коэффициентом 250%, по состоянию на 01.04.2020 не изменилось по сравнению со значением начала отчетного периода.

состоянию на 01.04.2020 не изменилось по сравнению со значением на начала отчетного периода.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «Почта Банк» за период с 01 января по 31 марта 2020 года размещена 21.05.2020 на официальном web-сайте Банка по электронному адресу: https://www.pochtabank.ru/upload/images/Promezhutochnaia_bukhgalterskaya_fin_otchetnost_2020_q1.pdf.

Информация по формам Таблиц 3.1¹³ и 3.2¹⁴ раздела III Приложения к Указанию № 4482-У раскрывается Банком на годовой основе.

Информация в Таблице 3.3 раздела III, раскрываемая Банком на ежеквартальной основе, представлена ниже.

¹⁰ «О порядке расчета размера операционного риска»

¹¹ «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»

¹² «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов»

¹³ «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»

¹⁴ «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»

Таблица 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах

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	466 808 226	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	1 315 220	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	55 104 021	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	441 932	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	371 251 792	0
8	Основные средства	0	0	10 257 591	0
9	Прочие активы	0	0	1 454 618	0

На 01.04.2020 балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации рассчитана как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

По состоянию на 01.04.2020 на балансе Банка отсутствуют обремененные активы, балансовая стоимость необремененных активов составляет 466 808 226 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 раздела III, раскрываемая Банком на ежеквартальной основе, представлена ниже.

Таблица 3.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.04.2020	Данные на 01.01.2020
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 690	20
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	323 046	327 294
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц – нерезидентов	323 046	327 294

За 3 месяца 2020 года, привлеченные от физических лиц – нерезидентов средства уменьшились незначительно - на 4 248 тыс. рублей или на 1,2%. Данное снижение обусловлено обвалом цен на нефть и падением рубля.

Привлеченные средства от физических лиц – нерезидентов, представлены денежными средствами во вкладах физических лиц – нерезидентов и остатками на текущих счетах физических лиц – нерезидентов, которые по состоянию на 01.04.2020 составили 152 093 тыс. руб. и 167 683 тыс. руб., соответственно.

РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК

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

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

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

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

Балансовая стоимость требований (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности, раскрывается Банком в

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

Таблицах разделов IV, V и VI настоящей Информации о рисках.

Информация в Таблице 4.1.1 раздела IV раскрывается Банком на ежеквартальной основе, представлена ниже.

Таблица 4.1.1 Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У¹⁶ (далее – Указание № 2732-У) на 01.04.2020

тыс. руб.						
Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Сформированный резерв на возможные потери, итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

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

Информация по форме Таблицы 4.1.2 раздела IV, раскрываемая Банком на ежеквартальной основе, представлена ниже.

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

Таблица 4.1.2 Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П¹⁷ (далее – Положение № 590-П) и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П¹⁸ (далее – Положение № 611-П) на 01.04.2020

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 01.01.2020								
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	88 650	1	887	81	72 323	81	71 437
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	116 170 438	21	24 395 792	9	10 220 736	(12)	(14 175 055)
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	0	0	0	0	0	0	0

¹⁷ «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

¹⁸ «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

	о возможном отсутствии у них реальной деятельности						
--	--	--	--	--	--	--	--

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 01.04.2020 кредиты, предоставленные юридическим лицам и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения № 590-П и Положением № 611-П в Банке отсутствуют.

Требования по реструктурированным кредитам, предоставленным физическим лицам, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения № 590-П по состоянию на 01.01.2020 составляли 99 755 тыс. рублей. За период с 01.01.2020 по 01.04.2020 указанные требования уменьшились на 11,13% и по состоянию на отчетную дату 01.04.2020 составили 88 650 тыс. рублей. Уменьшение объема указанных требований по сравнению с данными на 01.01.2020 обусловлено погашением задолженности (в т.ч. продажей задолженности) и отсутствием проведенных реструктуризаций.

Ссуды, классифицированные Банком в соответствии с пунктом 3.10 Положения № 590-П, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, по состоянию на 01.01.2020 составляли 108 218 413 тыс. рублей. За период с 01.01.2020 по 01.04.2020 в связи с увеличением количества сделок, указанные требования увеличились на 7,4% и по состоянию на 01.01.2020 составили 116 170 438 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 4.2¹⁹ раздела IV Приложения к Указанию № 4482-У раскрывается Банком на полугодовой основе.

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

ГЛАВА 3. МЕТОДЫ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА

Информация по форме Таблицы 4.3²⁰ раздела IV Приложения к Указанию № 4482-У раскрывается Банком на полугодовой основе.

¹⁹ «Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта»

²⁰ «Методы снижения кредитного риска»

ГЛАВА 4. КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ СО СТАНДАРТИЗИРОВАННЫМ ПОДХОДОМ

Информация по формам Таблиц 4.4²¹ и 4.5²² раздела IV Приложения к Указанию № 4482-У раскрывается Банком на полугодовой основе.

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

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

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

В связи с этим информация по формам Таблиц 4.6²³, 4.7²⁴, 4.8²⁵, 4.9²⁶ и 4.10²⁷ 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.

В этой связи информация по формам Таблиц 5.1²⁸, 5.2²⁹, 5.4³⁰, 5.5³¹, 5.6,³² и 5.7³³ раздела V Приложения к Указанию № 4482-У Банком не раскрывается.

Информация по формам Таблиц 5.3³⁴ и 5.8³⁵ раздела V Приложения к Указанию № 4482-У раскрывается

²¹ «Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу»

²² «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска»

²³ «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта»

²⁴ «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска»

²⁵ «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР»

²⁶ «Оценка точности определения вероятности дефолта, полученной с применением моделей количественной оценки кредитного риска, на основе исторических данных по классам (подклассам) кредитных требований (обязательств)»

²⁷ «Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)»

²⁸ «Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента»

²⁹ «Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ»

³⁰ «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта»

³¹ «Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента»

³² «Информация о сделках с кредитными ПФИ»

³³ «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта»

³⁴ «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента»

³⁵ «Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента»

Банком на полугодовой основе.

РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

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

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

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

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

На отчетную дату 01.04.2020 на балансе Банка отсутствуют требования (обязательства), подверженные риску секьюритизации, в связи с этим информация по формам Таблиц 6.1³⁶ и 6.2³⁷ раздела V Приложения к Указанию № 4482-У Банком не раскрывается.

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

В связи с отсутствием на отчетную дату 01.04.2020 на балансе Банка требований (обязательства), подверженных риску секьюритизации, информация по форме Таблиц 6.3³⁸ и 6.4³⁹ раздела VI Приложения к Указанию № 4482-У Банком не раскрывается.

РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК

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

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

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

Рыночный риск рассчитывается и контролируется Банком в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П.⁴⁰ 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.

³⁶ «Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы)»

³⁷ «Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы)»

³⁸ «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)»

³⁹ «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)»

⁴⁰ «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»

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 7.1⁴¹ раздела VII Приложения к Указанию № 4482-У раскрывается Банком на полугодовой основе.

Банк не применяет подходы на основе внутренних моделей в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска, в связи с этим Банком не раскрывается информация по формам Таблиц 7.2⁴² и 7.3⁴³ раздела VII Приложения к Указанию № 4482-У.

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

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

РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

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

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

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц;
- несовершенство бизнес-процессов, в т.ч. организационной структуры банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядка и процедур совершения банковских и других операций и сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение служащими установленных порядка и процедур, неэффективность внутреннего контроля;

⁴¹ «Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода»

⁴² «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»

⁴³ «Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска»

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

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

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

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, 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 и на 01.04.2020 – составлял 6 938 892 тыс. рублей.

Банк в соответствии с п.2.6 раздела VIII Приложения к Указанию № 4482-У раскрывает размер требований к капиталу в отношении операционного риска на ежеквартальной основе, который по состоянию на 01.01.2020 и 01.04.2020 составил 6 938 892 тыс. рублей.

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

Наименование показателя	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Операционный риск, всего,	6 938 892	6 938 892
в том числе:		
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	138 777 844	138 777 844
в том числе:		
чистые процентные доходы	77 615 016	77 615 016
чистые непроцентные доходы, всего, в том числе:	61 162 828	61 162 828
чистые доходы от операций с иностранной валютой	13 696	13 696
чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(20 460)	(20 460)
доходы от участия в капитале других юридических лиц	63 568	63 568
прочие операционные доходы	757 428	757 428
комиссионные доходы	60 348 596	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 №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

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

рисков, а также осуществляет контроль за объемами значимых для Банка рисков. Служба управления рисками Банка не подчинена и не подотчетна подразделениям, принимающим решения о проведении операций.

Информация о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, в разрезе сроков до востребования (погашения) по состоянию на 01.04.2020:

№ п/п	Наименование показателя	Временные интервалы							Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	свыше 3 лет	
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
1.1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	15 289 381
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	15 289 381
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе:	226 689	0	0	0	0	0	0	18 198 488
	в рублях	226 689	0	0	0	0	0	0	18 192 720
1.3	Ссудная задолженность, всего, в том числе:	61 606 208	30 498 230	43 513 780	64 957 784	123 888 083	91 316 644	105 694 491	20 495 864
	в рублях	61 606 208	30 498 230	43 513 780	64 957 784	123 888 083	91 316 644	105 694 491	20 495 864
1.4	Прочие активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	10 361 214
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	10 360 389
1.5	Основные средства и нематериальные активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	10 076 578
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	10 076 578
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований, в том числе:	61 832 897	30 498 230	43 513 780	64 957 784	123 888 083	91 316 644	105 694 491	74 421 525
	в рублях	61 832 897	30 498 230	43 513 780	64 957 784	123 888 083	91 316 644	105 694 491	74 414 932
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	0	0	0	0	0	0		0
4.1	Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	692 801	2 087 893	2 786 430	2 786 430	58 641 891	0
	в рублях	0	0	692 801	2 087 893	2 786 430	2 786 430	58 641 891	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	183 408 011	64 837 013	73 915 151	56 854 693	1 182 599	0	0	6 157 786
	в рублях	183 408 011	64 837 013	73 915 151	56 854 693	1 182 599	0	0	6 156 697

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

4.3	Прочие пассивы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	15 899 344
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	15 897 399
4.5	Источники собственных средств (капитала), в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	47 227 273
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	47 227 273
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0	0		0
5.1	Прочие договоры (контракты), в том числе:	24 124 411	0	0	0	0	0	0	0
	в рублях	24 124 411	0	0	0	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств, в том числе:	207 532 422	64 837 013	74 607 952	58 942 586	3 969 029	2 786 430	58 641 891	69 284 403
	в рублях	207 532 422	64 837 013	74 607 952	58 942 586	3 969 029	2 786 430	58 641 891	69 281 369
7	Совокупный ГЭП (строка 3 минус строка 6), в том числе:	(145 699 525)	(34 338 783)	(31 094 172)	6 015 198	119 919 054	88 530 214	47 052 600	0
	в рублях	(145 699 525)	(34 338 783)	(31 094 172)	6 015 198	119 919 054	88 530 214	47 052 600	0

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

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

Анализ чувствительности финансового процентного дохода к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составлен на основе сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 (на 01.04.2020) базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим на 01.04.2020.

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 01.04.2020 чистый процентный доход уменьшится на 3 723 368 тыс. рублей, что составляет 4,8% от собственного капитала.

На 01.04.2020:

тыс. руб.

Показатель по данным формы отчетности 0409127 на 01.04.2020	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:	(2 792 477.10)	(572 290.16)	(388 677.15)	30 075.99
в рублях	(2 792 477.10)	(572 290.16)	(388 677.15)	30 075.99
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставок на - 200 базисных пунктов, в том числе:	2 792 477.10	572 290.16	388 677.15	(30 075.99)
в рублях	2 792 477.10	572 290.16	388 677.15	(30 075.99)

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

РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

ГЛАВА 13. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

Информация в настоящей главе раскрывается Банком на ежегодной основе.

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

Значения показателей ликвидности отражены в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности». Показатели мгновенной и текущей ликвидности значительно превышают минимальные допустимые пороговые значения, установленные Банком России как на 01.01.2020, так и на 01.04.2020.

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

ГЛАВА 14. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

Банк не входит в список кредитных организаций (банковских групп), которые обязаны соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности, установленное Положением Банка России от 03.12.2015 № 510-П⁴⁴ (далее – Положение № 510-П).

Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности Н27 в соответствии с требованиями Положения Банка России от 30.05.2014 № 421-П⁴⁵ и Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ⁴⁶ как кредитная организация, являющаяся участником банковской группы, в отношении которой установлены требования по соблюдению норматива краткосрочной ликвидности банковской группы Н26 в соответствии с Положением № 510-П. Не заполняет Раздел 3 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (далее – форма 0409813),

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

Банк не относится к кредитным организациям, которые обязаны соблюдать минимально допустимое числовое значение НЧСФ в соответствии с Положением Банка России от 26.07.2017 № 596-П,⁴⁷ в связи с этим Банком не раскрываются данные о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29) и информация по форме Таблицы 10.1⁴⁸ 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

⁴⁴ «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями»

⁴⁵ «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)»

⁴⁶ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

⁴⁷ «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)»

⁴⁸ «Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)»

величине:

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

В целях расчета финансового рычага Банк раскрывает сведения значение самого финансового рычага в Разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации» Формы 0409813, опубликованной на официальном web-сайте Банка в сети Интернет в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года по электронному адресу: https://www.pochtabank.ru/upload/images/Promezhutochnaia_bukhgalterskaya_fin_otchetnost_2020_q1.pdf.

Банк раскрывает сведения о величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага в Разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага (Н1.4)» Формы 0409813, опубликованной на официальном web-сайте Банка в сети Интернет в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года по адресу: https://www.pochtabank.ru/upload/images/Promezhutochnaia_bukhgalterskaya_fin_otchetnost_2020_q1.pdf.

Информация о нормативе финансового рычага представлена в таблице ниже.

Номер строки	Наименование показателя	Значение на отчетную дату (01.04.2020)	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной (01.01.2020)	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной (01.10.2019)	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной (01.07.2019)
1	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	477 012 327	480 347 438	473 295 556	423 131 031
2	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	13,2	12,9	12,2	11,2
3	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	11,4	11,1	10,5	9,3

Значение норматива финансового рычага по состоянию на 01.04.2020 составило 13,2%, увеличившись на 0,3 процентных пункта по сравнению со значением данного показателя на 01.01.2020, что обусловлено увеличением значения основного капитала.

Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 01.04.2020 представлен в таблице ниже:

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	465 553 467
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	2 412 441
7	Прочие поправки	4 417 857
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	463 548 051

Расчет норматива финансового рычага на 01.04.2020:

Номер строки	Наименование показателя	Сумма
Риск по балансовым активам		
1.	Величина балансовых активов, всего	476 118 542
2.	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	1 518 656
3.	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	474 599 886
Риск по операциям с ПФИ		
4.	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и(или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего	0
5.	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	0
6.	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	
7.	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0
8.	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0
9.	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	0
10.	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0
11.	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12.	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	0
13.	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0
14.	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0
15.	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0
16.	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17.	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего	0
18.	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	(2 412 441)
19.	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	2 412 441
Капитал и риски		
20.	Основной капитал	63 068 155
21.	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	477 012 327
Норматив финансового рычага		
22.	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20/ строка 21)	13,22

Одноименные показатели «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага», отраженные по строке 8 подраздела 2.1 «Расчет размера

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

Величина балансовых активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом кредитной организации на 01.04.2020 составила 476 118 542 тыс. руб., величина балансовых активов под риском с учетом поправок, используемых для расчета норматива финансового рычага, на указанную дату составили 474 599 886 тыс. рублей. Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, на отчетную дату нет.

РАЗДЕЛ XII. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

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

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

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, составленная в соответствии с Указанием № 4482-У, раскрывается Банком в форме отдельной самостоятельной информации и публикуется на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу: https://www.pochtabank.ru/upload/images/documents/data/info_regulatory/risks_01042020.pdf, в соответствии с п.3.4 Указания № 4983-У.

Президент – Председатель Правления

Руденко Дмитрий Васильевич

Главный бухгалтер

Бабкина Ольга Григорьевна

03 июня 2020 года

