

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ
РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ПАО «ПОЧТА БАНК» НА 01.07.2018**

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	2
РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	4
РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....	10
ГЛАВА 1. ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ	10
РАЗДЕЛ III. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА.....	12
РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК	14
ГЛАВА 2. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО РИСКА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)	14
ГЛАВА 3. МЕТОДЫ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА.....	20
ГЛАВА 4. КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ СО СТАНДАРТИЗИРОВАННЫМ ПОДХОДОМ.....	21
ГЛАВА 5. КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ С ПОДХОДОМ НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ.....	26
РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА.....	26
ГЛАВА 6. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО РИСКА КОНТРАГЕНТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)	26
РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	27
ГЛАВА 7. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ).....	27
ГЛАВА 8. ТРЕБОВАНИЯ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВА) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ), ПОДВЕРЖЕННЫЕ РИСКУ СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ.....	27
ГЛАВА 9. ИНФОРМАЦИЯ О РАСЧЕТЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ В ОТНОШЕНИИ РИСКА СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ.....	27
РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК	28
ГЛАВА 10. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЫНОЧНОГО РИСКА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ).....	28
ГЛАВА 11. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЫНОЧНОГО РИСКА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ), ПРИМЕНЯЮЩЕЙ ПОДХОД НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ МОДЕЛЕЙ.....	29
ГЛАВА 12. ГРАФИЧЕСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ О СРАВНЕНИИ ОЦЕНОК ПОКАЗАТЕЛЯ СТОИМОСТИ ПОД РИСКОМ (VAR) С ПОКАЗАТЕЛЯМИ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	29
РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА	30
РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ.....	31
РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ	33
ГЛАВА 13. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ.....	33

ГЛАВА 14. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ.....	33
ГЛАВА 15. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВЕ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ).....	33
РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	34
РАЗДЕЛ XII. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	38
РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ПАО «ПОЧТА БАНК»	38

ВВЕДЕНИЕ

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

Информация о принимаемых рисках, процедурах управления рисками и капиталом (далее - информация о процедурах управления рисками и капиталом) раскрывается ПАО «Почта Банк» (далее – Банк) в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание № 4482-У) на индивидуальной основе для акционеров, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц (далее - широкий круг пользователей) и включает информацию о стратегии в области управления рисками Банка, методологии определения показателей склонности к риску, методов оценки и снижения рисков, процедур контроля за их объемами, а также информацию о размере требований к капиталу для покрытия рисков (кредитного, рыночного, операционного, кредитного риска и других) в разрезе применяемых Банком методов их расчета в целях оценки достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее - Инструкция № 180-И).

Информация о процедурах управления рисками и капиталом 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 процедурах управления рисками и капиталом является последовательной и сопоставимой с информацией, раскрытой в предыдущих отчетных периодах.

Информация о процедурах управления рисками и капиталом 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.

Описание деятельности Банка

ПАО «Почта Банк» - розничный банк, создан решением учредителей-пайщиков от 28.09.1990. Дата регистрации Банка Госбанком РСФСР с первоначальным наименованием Коммерческий банк «Бежица-банк»: 31.10.1990. Решением собрания учредителей от 27.10.1992 Коммерческий банк «Бежица-банк» реорганизован в форме преобразования в акционерное общество открытого типа с наименованием коммерческий акционерный банк «Бежица-банк», регистрационный номер Банка, присвоенный ему Госбанком РСФСР 31.10.1990, т.е. до государственной регистрации реорганизации Банка в форме преобразования, оставлен без изменений. Дата перерегистрации Банка ГУ ЦБ РФ по Брянской области: 11.11.1992.

С 2012 года Банк являлся дочерней организацией ВТБ 24 (ПАО). В 2012 году в результате ребрендинга Банк был переименован в ОАО «Лето Банк» и изменил место нахождения на г. Москва. Группа ВТБ обладает уникальной для российских банков международной сетью, которая насчитывает более 20 кредитных и финансовых компаний в Российской Федерации и за рубежом, которая предоставляет своим клиентам

комплексное обслуживание в странах СНГ, Европы, Азии и Африки. На российском банковском рынке группа ВТБ занимает второе место по всем основным показателям.

В августе 2014 года ВТБ 24 (ПАО) стал единственным акционером Банка.

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации решением единственного акционера Банка № 01/15 от 02.02.2015 полное и сокращенное фирменное наименование Банка изменены на Публичное акционерное общество «Лето Банк» и ПАО «Лето Банк» соответственно, о чем 16.03.2015 внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц.

В рамках развития партнерских отношений группы ВТБ и ФГУП «Почта России» 25.01.2016 единственным акционером Банка было принято решение о переименовании ПАО «Лето Банк» в ПАО «Почта Банк». В январе 2016 года состоялась продажа 50% минус 1 акция в уставном капитале Банка новому собственнику, аффилированному с ФГУП «Почта России» - ООО «Почтовые финансы».

Федеральная налоговая служба 17.03.2016 внесла изменение в Единый государственный реестр юридических лиц новое наименование Банка - ПАО «Почта Банк».

ПАО «Почта Банк» вместе с дочерними организациями Акционерным обществом «Лето-деньги» (далее – АО «Лето-деньги») и процессинговой компанией Общество с ограниченной ответственностью «МультиКарта» (далее – ООО «МультиКарта») входит в состав участников банковской консолидированной группы ВТБ (головная кредитная организация - Банк ВТБ (ПАО)), являясь, в свою очередь, головной кредитной организацией субгруппы.

Банком на основании подходов, рекомендованных МСФО, разработан комплекс показателей (критерии существенности), позволяющий выявить участников группы (субгруппы), не включение отчетных данных в консолидированную отчетность которых настолько существенно ее изменит, что может повлиять на значение капитала, обязательных нормативов, размеров открытых валютных позиций, рассчитанных на консолидированной основе.

Критерии существенности закреплены во внутреннем документе Банка, в соответствии с которыми, отчетные данные участников банковской субгруппы 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 (субгруппы) (неконсолидируемые участники).

В совокупности отчетные данные неконсолидируемых участников составляют менее 10 процентов от величины собственных средств (капитала) банковской группы (субгруппы), в связи с этим и на основании требований п. 1.3. Положения Банка России от 03.12.2015 № 509-П «Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» Банк не включает их отчетные данные в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы.

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); ведении текущих счетов физических лиц и привлечении денежных средств во вклады, ориентирована на массовый сегмент заемщиков.

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

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

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 650 от 25.03.2016 на осуществление банковских операций (юридические лица) и лицензии № 650 от 25.03.2016 на осуществление банковских операций (физические лица).

РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

Информация настоящего раздела раскрывается Банком на ежеквартальной основе.

На отчетную дату 01.07.2018 уставный капитал Банка составляет 520 079 тыс. руб. и состоит из 10 401 580 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 50 рублей.

По состоянию на 01.01.2018 уставный капитал Банка составлял 421 691 тыс. руб. и состоял из 8 433 826 акций (на 01.07.2017 - 359 639 тыс. рублей из 7 192 778 акций).

В течение 2017 года Банком дважды проведена дополнительная эмиссия обыкновенных именных бездокументарных акций, 30.06.2017 и 30.11.2017 Банком России зарегистрированы отчеты об итогах их выпуска в общем количестве 2 230 906 штук на общую сумму 111 545,3 тыс. рублей. В отчетном периоде Банком также проведена дополнительная эмиссия обыкновенных именных акций в количестве 1 967 754 штуки, по итогам завершения которой уставный капитал ПАО «Почта Банк» составляет 520 079 тыс. рублей.

Номинальная стоимость обыкновенных именных бездокументарных акций составляет 50 рублей.

Предельное количество объявленных акций: 95 865 714 (Девяносто пять миллионов восемьсот шестьдесят пять тысяч семьсот сорок четыре) штук номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят) рублей каждая.

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

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

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

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

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

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

Структура капитала

Основной капитал

Изменение величины основного капитала Банка связано с изменением величины базового капитала, который за 1 полугодие 2018 года значительно увеличился и по состоянию на 01.07.2018 составил 27 971 603 тыс. рублей (на 01.01.2018 составлял 21 723 535 тыс. руб.). Инструменты, включаемые в расчет источников добавочного капитала, отсутствуют.

Дополнительный капитал

Сумма источников дополнительного капитала на 01.07.2018 составила 9 433 170 тыс. рублей. В состав дополнительного капитала включены в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – Положение № 395-П):

- субординированные кредиты в сумме 3 700 000 тыс. рублей;
- прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией – 7 429 219 тыс. рублей.

Субординированные кредиты привлечены Банком в 2016 и 2017 годах от акционера Банка - ВТБ 24 (ПАО), и включены Банком в расчет дополнительного капитала по согласованию с Банком России в соответствии с Положением № 395-П.

Величина собственных средств (капитала)

Величина собственных средств (капитала), рассчитываемая как сумма основного и дополнительного капитала, по состоянию на 01.07.2018 составила 37 404 773 тыс. рублей (на 01.01.2018 – 25 423 536 тыс. руб.).

За 1 полугодие 2018 год величина собственных средств (капитала) Банка увеличилась (на 47,1%) за

счет увеличения уставного капитала в результате проведения дополнительной эмиссии обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 50 рублей в количестве 1 967 754 штуки. Уставный капитал увеличился на 98 388 тыс. рублей. Эмиссионный доход составил 6 101 612 тыс. рублей.

Информация об уровне достаточности капитала в разрезе основных инструментов

Информация о сопоставлении данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01.07.2018, раскрыта в таблице 1.1 настоящего раздела.

В разделе 5 «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 № 395-П.

Информация раздела 5 «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. Актуальная информация раздела 5 «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 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

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 № 395-П.

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

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.07.2018 включают следующие компоненты:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2018
1	Средства акционеров (участников), эмиссионный доход, всего, в том числе:	24,26	18 216 537	х	х	х
1.1	отнесенные в базовый капитал	х	18 216 535	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	18 216 535
1.2	отнесенные в добавочный капитал	х	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 кредитных организаций, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15,16	232 700 364	x	x	x
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	x	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	Инструменты дополнительного капитала, в том числе	x	x	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	11 129 219
2.2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал		3 700 000	из них: субординированные кредиты	x	3 700 000
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	6 027 680	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	x	1 223 231	x	x	x
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	x	0	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	x	1 223 231	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	1 223 231
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	x	0	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	2 621 200	x	x	x

4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x	1 354 387	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	1 354 387
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	1 266 813	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	140 734
6.2	уменьшающие добавочный капитал	x	0	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	x	0	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	1 696 050
7	Средства в кредитных организациях, чистая ссудная задолженность, чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	3,5,6,7	243 104 123	x	x	x
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	0	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	0

7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	0	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	0	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	0	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	0	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	0	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	0

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) раскрывается Банком по форме разделов 1 и 5 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Отчетность по форме 0409802 «Консолидированный балансовый отчет» Банком не составляется в связи с тем, что ПАО «Почта Банк» вместе с дочерними организациями входит в банковскую группу, головной организацией которой является Банк ВТБ и в соответствии с Положением Банка России от 11.03.2015 № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп». В связи с этим Банком не раскрывается информация по форме таблицы 1.2 «Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы» и таблицы 1.3 «Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора» раздела I Приложения к Указанию № 4482-У.

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

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 01.07.2018 отсутствуют признанные в отчетном периоде убытки от обесценения и суммы восстановления убытков от обесценения активов.

Отношение основного капитала к собственным средствам Банка на 01.07.2018 составило 74,78%. На начало года 01.01.2018 отношение составляло 85,45%. Соотношение основного капитала к собственным средствам снизилось на 10,67 процентных пунктов в связи с увеличением в составе собственных средств дополнительного капитала за счет прибыли текущего периода.

Надбавки к нормативам достаточности капитала рассчитывались Банком в соответствии с Инструкцией № 180-И. Надбавка за системную значимость в 2018 и 2017 годах Банком не применялась.

Банк имеет значительный запас свободного капитала сверх установленного минимума. Минимально допустимое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) по состоянию на 01.07.2018 составило 9,875% при фактическом значении 12,722%; норматива достаточности базового капитала – 6,375% при фактическом значении 9,514%; норматива достаточности основного капитала – 7,875% при фактическом значении 9,514%;

Фактическое значение суммы всех надбавок превышает сумму всех минимально допустимых числовых значений надбавок. Консервация капитала для покрытия будущих потерь по состоянию на 01.07.2018 не требуется.

Величина национальной антициклической надбавки Российской Федерации к нормативам достаточности капитала банков по состоянию на 01.07.2018 составила 0%.

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

Показатели, используемые для расчета антициклической надбавки в разрезе стран, на 01.07.2018:

Код страны	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам РФ и иностранных государств
643	Российская Федерация	0	261 305 546
826	Соединенное королевство Великобритании и Северной Ирландии	0,5	41 725
	Совокупная величина требований		261 347 271

Значения надбавок к нормативам достаточности капитала на 01.07.2018:

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	1,875	1,875
Антициклическая	0	0,006
За системную значимость	-	-
ИТОГО		1,881
Фактическое значение суммы всех установленных надбавок		3,514

Положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка, установленные Положением № 395-П с 01.03.2013, Банком выполнялись.

РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

ГЛАВА 1. ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ

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

Информация в Таблице 2.1 раздела II раскрывается Банком на ежеквартальной основе.

Для целей формирования данных о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков используется значение достаточности капитала, равное 8 процентам.

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

Номер	Наименование показателя	тыс. руб.		
		Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		Данные на отчетную дату на 01.07.2018	Данные на предыдущую отчетную дату на 01.01.2018 СПОД	Данные на отчетную дату на 01.07.2018
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	262 940 429	212 053 870	21 035 234
2	при применении стандартизированного подхода	262 940 429	212 053 870	21 035 234
3	при применении ПВР			
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
7	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паях инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0

13	при применении ПВР, основанного на рейтингах			
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора			
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
19	Операционный риск, всего, в том числе:	27 904 913	27 904 913	2 232 393
20	при применении базового индикативного подхода	27 904 913	27 904 913	2 232 393
21	при применении стандартизированного подхода			
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода			
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	3 167 033	3 910 145	253 363
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0		
25	Итого	294 012 375	243 868 928	23 520 990

Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска за отчетный период увеличились на 9,6% за счет увеличения кредитного риска, при расчете которого Банк применяет стандартизированный подход. При этом значение норматива достаточности собственных средств Н1.0 улучшилось на 2,297 процентных пункта и составило на 01.07.2018 значение 12,722%.

По состоянию на 01.07.2018 требования (обязательства), взвешенные по уровню риска составляют 294 012 375 тыс. руб. и на 89,0% представлены кредитным риском, основным источником которого являются операции кредитования физических лиц.

Увеличение суммы 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, обусловлено приобретением Банком 16.01.2018 доли в уставном капитале дочерней процессинговой компании ООО «МультиКарта». Сумма инвестиций Банка в дочернюю организацию ООО «МультиКарта» составляла 841 000 тыс. руб. или 74,67% акционерного капитала общества.

Уменьшение суммы активов (требований) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенных с коэффициентом 250%, обусловлено уменьшением величины отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли Банка, отраженных на балансовом счет 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам».

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 «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» (далее – Указание № 3752 - У). В этой связи также 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 «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» (далее – Положение № 483-П).

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «Почта Банк» за период с 1 января по 30 июня 2018 года размещена на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу: www.pochtabank.ru в разделе «Раскрытие информации».

Банк не составляет консолидированную отчетность по российским стандартам бухгалтерского учета и в связи с этим Банком не раскрывается информация по форме таблицы 3.1 «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» и таблицы 3.2 «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» раздела III Приложения к Указанию № 4482-У.

Информация в Таблице 3.3 раздела III раскрывается Банком на ежеквартальной основе.

На 01.07.2018 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.

Таблица 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер	Наименование показателя	тыс. руб.			
		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	285 175 713	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				

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	764 800	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	33 340 333	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	120 980	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	213 857 856	0
8	Основные средства	0	0	6 140 681	0
9	Прочие активы	0	0	7 237 676	0

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации (банковской группы) рассчитывается как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

По состоянию на 01.07.2018 на балансе Банка отсутствуют обремененные активы, балансовая стоимость необремененных активов составляет 285 175 713 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 раскрывается Банком на ежеквартальной основе.

Таблица 3.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер	Наименование показателя	тыс. руб.	
		Данные на 01.07.2018	Данные на 01.01.2018
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 129	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	7 000	7 000

2.1	банкам-нерезидентам	7 000	7 000
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	86 440	1 631
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц – нерезидентов	86 440	1 631

Привлеченные средства от физических лиц – нерезидентов увеличились в отчетном периоде на 84 809 тыс. рублей. При этом, по состоянию на 01.07.2018 доля проводимых Банком операций с контрагентами – нерезидентами незначительна и составляет менее 0,05% в активах и в обязательствах ПАО Почта Банк.

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

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

В отчетном периоде в виде вкладов физических лиц – нерезидентов привлечено 62 360 тыс. рублей.

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 в Таблице 4.1 раскрывается Банком на полугодовой основе.

Таблица 4.1. Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	тыс. руб. Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	23 269 288	-	9 070 425	21 523 850	10 815 863
2	Долговые ценные бумаги	-	0	-	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	-	0	-	0	0	0
4	Итого	-	23 269 288	-	9 070 425	21 523 850	10 815 863

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 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», (далее - Положение № 590-П) и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение № 611-П), отраженных в графе 7, с учетом списанных с баланса безнадежных к взысканию (исполнению) кредитных требований (обязательств).

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 в Таблице 4.1.1 раздела IV раскрывается Банком на ежеквартальной основе.

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 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»

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	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	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 1 полугодии 2018 года на балансе Банка отсутствовали вложения в ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Информация в Таблице 4.1.2 раздела IV раскрывается Банком на ежеквартальной основе.

Таблица 4.1.2 Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения № 590-П¹ и Положением № 611-П²

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 01.07.2018								
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	413 068	1.00	4 131	34.94	144 333	33.94	140 202
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	37 107 409	21.00	7 792 556	6.77	2 510 886	-14.23	- 5 281 670
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	0	0	0	0	0	0	0

¹ До 14.07.2017 действовало Положение Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

² До 19.03.2018 действовало Положение Банка России от 26.03.2004 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

	уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

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

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

По состоянию на 01.07.2018 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, за период с 01.01.2018 по 01.07.2018 уменьшились на 34,7%. На отчетную дату 01.07.2018 реструктурированные ссуды составили 413 068 тыс. рублей, на 01.01.2018 – составляли 632 981 тыс. рублей.

На 01.07.2018 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения № 590-П, предоставленные на цели погашения действующего кредита в Почта Банке, составили 31 007 741 тыс. руб., удельный вес в общем объеме выданных ссуд – 12,4%. На 01.01.2018 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения № 590-П, предоставленные на цели погашения действующего кредита в Почта Банке, составляли 16 638 967 тыс. руб., удельный вес в общем объеме выданных ссуд составлял – 8,3%.

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

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

По состоянию на 01.07.2018 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.

Существенные изменения данных, представленных в таблице 4.1.2, отсутствуют.

Информация в Таблице 4.2 раскрывается Банком на полугодовой основе.

Таблица 4.2. Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

№	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
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), на 01.01.2018	23 752 188
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)	5 751 398
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)	324 986
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	5 693 973
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	215 339
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, на 01.07.2018) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	23 269 288

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.

Ссудная задолженность, просроченная менее чем на 90 дней на начало отчетного периода и просроченная более чем на 90 дней на конец отчетного периода, составила 5 751 398 тыс. рублей или 24,21% от суммы задолженности, просроченной более чем на 90 дней по состоянию на 01.01.2018.

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, составила 5 693 973 тыс. рублей или 23,97% от суммы задолженности, просроченной более чем на 90 дней на 01.01.2018.

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

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

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

ГЛАВА 3. МЕТОДЫ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА

Информация в Таблице 4.3 раскрывается Банком на полугодовой основе.

Таблица 4.3. Методы снижения кредитного риска

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	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	241 363 453	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	241 363 453	0	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	2 877 548	0	0	0	0	0	0

тыс. руб.

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

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

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

ГЛАВА 4. КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ СО СТАНДАРТИЗИРОВАННЫМ ПОДХОДОМ

Информация в Таблице 4.4 раскрывается Банком на полугодовой основе.

Таблица 4.4. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

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	0	0	0	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)	20 131 199	0	20 131 199	0	4 030 781	1,53%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,00%
6	Юридические лица	122 245	0	122 245	0	122 245	0,05%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	90 120 417	14 290 330	90 120 417	14 290 330	90 136 001	34,28%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0,00%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0,00%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0,00%
11	Просроченные требования (обязательства)	2 877 548	0	2 877 548	0	2 877 548	1,09%

12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	133 499 033	0	133 499 033	0	156 351 653	59,46%
13	Прочие	28 324 400	0	28 324 400	0	9 422 201	3,58%
14	Всего	275 074 842	14 290 330	275 074 842	14 290 330	262 940 429	100,00%

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

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

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

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

В портфеле «Просроченные требования (обязательства)» по строке 11 отражена просроченная более чем на 90 дней ссудная задолженность физических лиц, балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований (обязательств) с коэффициентами риска 100 - 140 процентов, размер сформированного резерва по которым составляет не менее 20 процентов.

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

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

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

Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																					тыс. руб.
Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	из них с коэффициентом риска:																		всего	
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
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)	0	20 120 443	0	8 129	0	0	0	2 627	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20 131 199
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	0	0	0	0	0	0	122 245	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	122 245	
7	Розничные заемщики (контрагенты)	14 274 746	0	0	0	0	0	0	90 135 993	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	104 410 739	
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	

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 № 180-И, после применения к ним инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением № 590-П и Положением № 611-П.

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

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

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

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

В этой связи информация Банком не раскрывается: по форме таблицы 4.6 «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта», таблицы 4.7 «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска», таблицы 4.10 «Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)» раздела IV Приложения к Указанию № 4482-У на полугодической основе и таблицы 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР» раздела IV Приложения к Указанию № 4482-У на ежеквартальной основе.

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, сделки РЕПО и аналогичные сделки, подверженные риску контрагента. В этой связи рыночный, операционный (включая правовой) риски, а также риск ликвидности, связанные с кредитным риском контрагента, в Банке отсутствовали. 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 Банком не раскрывается: по форме таблицы 5.1 «Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента», таблицы 5.2 «Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ», таблицы 5.3 «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента», таблицы 5.4 «Величина, подверженная кредитному риску контрагента,

определяемая по ПБР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта», таблицы 5.5 «Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента», таблицы 5.6 «Информация о сделках с кредитными ПФИ» и таблицы 5.8 «Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента» раздела V Приложения к Указанию №4482-У на полугодовой основе и таблицы 5.7 «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта» раздела V Приложения к Указанию № 4482-У на ежеквартальной 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 01.07.2018 на балансе Банка отсутствуют требования (обязательства), подверженные риску секьюритизации.

В этой связи Банком не раскрывается информация по форме таблицы 6.1 «Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы)» и таблицы 6.2 «Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы)» раздела V Приложения к Указанию № 4482-У на ежеквартальной основе.

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

В связи с отсутствием на отчетную дату 01.07.2018 на балансе Банка требований (обязательства), подверженных риску секьюритизации, Банком не раскрывается информация по форме таблицы 6.3 «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)» и таблицы 6.4 «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)» раздела VI Приложения к Указанию № 4482-У на полугодовой основе.

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.

С 01.01.2016 рыночный риск рассчитывается и контролируется Банком в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение № 511-П). 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. Числовые значения рыночного риска на отчетную дату и на начало отчетного года приведены в подразделе 2.3 «Рыночный риск» раздела 2 формы отчетности 0409808.

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 банковской книги (см. Раздел IX).

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

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

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

Кредитной организацией на индивидуальном уровне информация в настоящей главе заполнению не подлежит.

Информация в Таблице 7.1 раскрывается Банком на полугодовой основе.

Таблица 7.1. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

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

Существенные изменения данных, представленных в таблице 7.1 настоящего раздела, за отчетный период отсутствуют.

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

Банк не применяет подходы на основе внутренних моделей в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска. В этой связи Банком не раскрывается информация по форме таблицы 7.2 «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» и таблицы 7.3 «Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска» раздела VII Приложения к Указанию № 4482-У на полугодовой основе.

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 на полугодовой основе не раскрывается.

РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

Операционный риск - риск возникновения убытков вследствие ненадежности внутренних процедур управления организации, недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, преднамеренных и непреднамеренных действий персонала, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие влияния на деятельность организации внешних событий и угроз. В связи с увеличением масштабов бизнеса Банка, особое внимание уделяется управлению операционным риском. С целью выявления, контроля, минимизации и предотвращения операционных рисков в Банке организована система управления операционными рисками. Основной целью управления операционными рисками является минимизация убытков Банка, обеспечение стабильности, а также поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определенном в соответствии со стратегическими задачами Банка.

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

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

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным. Размер операционного риска на 01.07.2018, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» в целях включения в расчет норматива Н1 составил 2 232 393 тыс. руб., на 01.01.2018 – 1 252 972 тыс. рублей.

Расчет размера, принятого Банком операционного риска представлен в таблице:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	На 01.07.2018	На 01.01.2018
Операционный риск, всего,	2 232 393	2 232 393
в том числе:		
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	44 647 859	44 647 859
в том числе:		
чистые процентные доходы	24 201 064	24 201 064
чистые непроцентные доходы, всего, в том числе:	20 446 795	20 446 795
чистые доходы от операций с иностранной валютой	(9 889)	(9 889)
чистые доходы от переоценки иностранной валюты	23 198	23 198
комиссионные доходы	20 031 503	20 031 503

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, оцениваемого в Банке на основе базового индикативного подхода, составил 2 232 393 тыс. рублей на 01.07.2018 и на 01.01.2018.

Банк оценивает размер требований к капиталу в отношении операционного риска на основе базового индикативного подхода и раскрывает эту информацию в соответствии с п.2.6 раздела VIII Приложения к Указанию №4482-У на ежеквартальной основе.

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.

Информация о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, в разрезе сроков до востребования (погашения) по состоянию на 01.07.2018:

№ 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	11 296 077
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	11 296 077
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе:	405 088	0	0	0	0	0	0	8 100 853
	в рублях	405 088	0	0	0	0	0	0	8 097 097
1.3	Ссудная задолженность, всего, в том числе:	29 273 074	19 420 398	26 790 435	41 214 636	79 087 936	59 030 620	69 113 001	12 865 064
	в рублях	29 273 074	19 420 398	26 790 435	41 214 636	79 087 936	59 030 620	69 113 001	12 865 064
1.4	Прочие активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	9 200 197
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	9 200 189
1.5	Основные средства и нематериальные активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	6 027 680
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	6 027 680
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований, в том числе:	29 678 162	19 420 398	26 790 435	41 214 636	79 087 936	59 030 620	69 113 001	47 489 871
	в рублях	29 678 162	19 420 398	26 790 435	41 214 636	79 087 936	59 030 620	69 113 001	47 486 107
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	0	0	0	0	0	0		0

тыс. руб.

4.1	Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	0	64 786	202 026	535 438	2 666 589	2 464 897	5 648 490	0
	в рублях	0	64 786	202 026	535 438	2 666 589	2 464 897	5 648 490	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	75 457 820	24 110 569	39 510 883	85 190 991	3 657 297	0	0	4 147 287
	в рублях	75 457 820	24 110 569	39 510 883	85 190 991	3 657 297	0	0	4 147 273
4.3	Прочие пассивы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	4 570 367
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	4 567 265
4.5	Источники собственных средств (капитала), в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	37 828 371
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	37 828 371
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0	0		0
5.1	Прочие договоры (контракты), в том числе:	14 274 746	0	0	0	15 584	0	0	0
	в рублях	14 274 746	0	0	0	15 584	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств, в том числе:	89 732 566	24 175 355	39 712 909	85 726 429	6 339 470	2 464 897	5 648 490	46 546 025
	в рублях	89 732 566	24 175 355	39 712 909	85 726 429	6 339 470	2 464 897	5 648 490	46 542 909
7	Совокупный ГЭП (строка 3 минус строка 6), в том числе:	-60 054 404	-4 754 957	-12 922 474	-44 511 793	72 748 466	56 565 723	63 464 511	0
	в рублях	-60 054 404	-4 754 957	-12 922 474	-44 511 793	72 748 466	56 565 723	63 464 511	0

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

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

Анализ чувствительности финансового процентного дохода к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составлен на основе сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 (на 01.07.2018) базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим на 01.07.2018.

Анализ процентного риска осуществляется с точки зрения влияния этого риска на чистый процентный доход Банка. В случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов на 01.07.2018 чистый процентный доход уменьшится на 1 614 339 тыс. рублей.

Показатель по данным формы отчетности 0409127 на 01.07.2018	тыс. руб.			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Изменение чистого процентного дохода при росте ставок на + 200 базисных пунктов, в том числе:	- 1 151 002,71	- 79 246,11	- 161 530,93	- 222 558,97
в рублях	- 1 151 002,71	- 79 246,11	- 161 530,93	- 222 558,97

Изменение чистого процентного дохода при снижении ставок на - 200 базисных пунктов, в том числе:	1 151 002,71	79 246,11	161 530,93	222 558,97
в рублях	1 151 002,71	79 246,11	161 530,93	222 558,97

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 01.04.2018, так и на 01.07.2018.

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 4.6 Инструкции № 180-И, начиная с отчетной даты на 09.09.2017. Показатели Овм*, Овт* и О* определяются в пределах 1 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 date 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-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями» (далее – Положение № 510-П).

Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности Н27 в соответствии с требованиями Положения Банка России от 30.05.2014 № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)» и Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» как кредитная организация, являющаяся участником банковской группы, в отношении которой установлены требования по соблюдению норматива краткосрочной ликвидности банковской группы Н26 в соответствии с Положением № 510-П.

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

Банк не относится к кредитным организациям, которые обязаны соблюдать минимально допустимое числовое значение НЧСФ в соответствии с Положением Банка России от 26 июля 2017 года № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)».

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 «Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)» и разработочной таблицы для раскрытия информации о расчете Н28 Приложения к Указанию № 4482-У.

РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Информация в разделе XI раскрывается Банком на ежеквартальной основе.

Банк осуществляет расчет обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией № 180-И с учетом требований, предъявляемых к показателю собственных средств (капитала) кредитной организации Положением № 395-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.

Информация о показателе финансового рычага представлена в таблице ниже.

Номер строки	Наименование показателя	Значение на отчетную дату (01.07.2018)	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной (01.04.2018)	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной (01.01.2018)	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной (01.10.2017)
1	Основной капитал, тыс. руб.	27 971 603	21 625 200	21 723 535	16 775 503
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	276 046 109	273 869 779	242 016 407	185 327 330
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», %	10,13%	7,90%	9,00%	9,05%

Значение показателя финансового рычага по состоянию на 01.07.2018 составило 10,13%, увеличившись на 2,23 процентных пункта по сравнению со значением данного показателя на 01.07.2018, что обусловлено увеличением значения основного капитала. Норматив финансового рычага (Н1.4) по состоянию на 01.07.2018 составил -10,133%.

Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 01.07.2018 представлен в таблице ниже:

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	277 766 825

2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
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	1 443 059
7	Прочие поправки	4 619 442
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	274 590 442

Расчет показателя финансового рычага на 01.07.2018:

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего	244 321 402
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	2 718 352
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого	274 603 050
Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), 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	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
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 актива по выпущенным кредитным ПФИ	0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого	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 риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок	0
	(сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого	
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего	14 290 330
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	12 847 271
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок	1 443 059
	(разность строк 17 и 18), итого	
Капитал и риски		
20	Основной капитал	27 971 603
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	276 046 109
	(сумма строк 3, 11, 16, 19), всего	
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по «Базелю III»	10,133
	(строка 20: строка 21), процент	

В форме отчетности 0409813 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» одноименные показатели «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага» не равны в связи с различными правилами их формирования, установленными Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Величина балансовых активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом кредитной организации на 01.07.2018 составила 277 766 825 тыс. руб., величина балансовых активов под риском с учетом поправок, используемых для расчета показателя финансового рычага, на указанную дату составили 276 046 109 тыс. рублей. Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом кредитной организации, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага незначительны и составили 0,6%.

В нижеследующей таблице приведены сведения об обязательных нормативах на 01.07.2018:

Номер п/п	Наименование показателя	Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение на отчетную дату, %	Фактическое значение на начало отчетного года, %
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	Н1.1	4,5	9,5	8,9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	Н1.2	6	9,5	8,9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	Н1.0	8	12,7	10,4
4	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	Н1.4	3	10,1	х
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Н2	15	47,2	94,2
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Н3	50	76,0	180,3
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Н4	120	102,8	106,8
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Н6	25	2,9	4,4
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	Н7	800	0	0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	Н9.1	50	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Н10.1	3	0,1	0,1
12	Норматив использ. собст-х средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юр. лиц (Н12), норматив использ. собст-х средств (капитала) банк. группы для приобретения головной КО банк. гр. и уч-ками банк. гр. акций (долей) других юр. лиц (Н23)	Н12	25	2,2	0
13	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	Н25	20	2,6	3,0

Надбавки к нормативам достаточности капитала рассчитывались Банком в соответствии с Инструкцией № 180-И. Надбавка за системную значимость в 2017 и 2018 годах Банком не применялась. Банк

соблюдает в полном объеме обязательные нормативы, установленные Банком России для банков с универсальной лицензией.

РАЗДЕЛ XII. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

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

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

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, составленная в соответствии с Указанием № 4482-У, раскрывается в качестве отдельной самостоятельной информации в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в соответствии с п.3.4 Указания Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу: www.pochtabank.ru в соответствии с российским законодательством.

Президент – Председатель Правления



Руденко Дмитрий Васильевич

Главный бухгалтер



Бабкина Ольга Григорьевна

23 август 2018 года

