

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

по состоянию на 01 июля 2021 года

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	4
РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	10
ГЛАВА 1. ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ И ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	10
РАЗДЕЛ III. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА	15
РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК	19
ГЛАВА 2. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО РИСКА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)	19
ГЛАВА 3. МЕТОДЫ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА	27
ГЛАВА 4. КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ СО СТАНДАРТИЗИРОВАННЫМ ПОДХОДОМ	28
ГЛАВА 5. КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ С ПОДХОДОМ НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ	33
РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА	33
ГЛАВА 6. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО РИСКА КОНТРАГЕНТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)	33
РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	35
ГЛАВА 7. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)	35
ГЛАВА 8. ТРЕБОВАНИЯ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВА) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ), ПОДВЕРЖЕННЫЕ РИСКУ СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	35
ГЛАВА 9. ИНФОРМАЦИЯ О РАСЧЕТЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ В ОТНОШЕНИИ РИСКА СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	35
РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК	36
ГЛАВА 10. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЫНОЧНОГО РИСКА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)	36
ГЛАВА 11. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЫНОЧНОГО РИСКА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ), ПРИМЕНЯЮЩЕЙ ПОДХОД НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ МОДЕЛЕЙ	36
ГЛАВА 12. ГРАФИЧЕСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ О СРАВНЕНИИ ОЦЕНОК ПОКАЗАТЕЛЯ СТОИМОСТИ ПОД РИСКОМ (VAR) С ПОКАЗАТЕЛЯМИ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	37
РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА	37
РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ	38
РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ	41
ГЛАВА 13. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ	41
ГЛАВА 14. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ	41
ГЛАВА 15. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВЕ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)	41
РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	42
РАЗДЕЛ XII. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	44
РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ АО «ПОЧТА БАНК»	44

ВВЕДЕНИЕ

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

Информация о принимаемых рисках, процедурах управления рисками и капиталом (далее - Информация о рисках) раскрывается АО «Почта Банк» в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У¹ (далее – Указание № 4482-У) и Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У² (далее – Указание № 4983-У) на индивидуальной основе для акционеров, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц (далее - широкий круг пользователей) и включает информацию о стратегии в области управления рисками Банка, методологии определения показателей склонности к риску, методов оценки и снижения рисков, процедур контроля за их объемами, а также информацию о размере требований к капиталу для покрытия рисков (кредитного, рыночного, операционного, процентного риска и других) в разрезе применяемых Банком методов их расчета в целях оценки достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И³ (далее - Инструкция № 199-И).

Информация подготовлена по состоянию на 01.07.2021 на основании отчетности за 6 месяцев 2021 года, составленной в российских рублях с округлением до целых тысяч рублей. Все значения показателей в настоящей Информации о рисках являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

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

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

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

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

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

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

Описание деятельности Банка

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

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

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

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

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

³ «Об обязательных нормативах банков»

⁴ Со 02.04.2020 полное и сокращенное фирменное наименование Банка изменено в связи с исключением из Устава указания на то, что Банк является публичным и регистрацией данных изменений в Едином государственном реестре юридических лиц.

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

⁶ До 01.10.2019 – ФГУП «Почта России».

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

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

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

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

Отчетные данные участника банковской группы составляют менее 10 процентов от величины собственных средств (капитала) банковской группы и признаются Банком несущественными. В связи с этим на основании требований п. 1.3. Положения Банка России от 15.07.2020 № 729-П⁹ (далее – Положение № 729-П), отчетные данные участников банковской группы не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы.

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

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

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

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

До 02.04.2020 деятельность Банка осуществлялась на основании лицензии от 25.03.2016 № 650. В связи с изменением фирменного наименования, Банку выдана новая универсальная лицензия от 09.04.2020 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами, номер лицензии без изменений – № 650. Согласно данной лицензии Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций:

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

РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

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

Информация настоящего раздела раскрывается Банком на ежеквартальной основе.

⁹ «Положение о методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп»

На отчетную дату 01.07.2021 и на начало отчетного периода 01.04.2021 уставный капитал Банка составлял 860 441, 4 тыс. руб. и состоял из 17 208 828 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 50 рублей.

Количество объявленных акций Банка на 01.07.2021 - 87 090 712 штук номинальной стоимостью 50 рублей каждая.

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

каждая обыкновенная акция Банка предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав:

- право на участие в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

- право на получение дивидендов;

- право на получение части имущества Эмитента в случае его ликвидации;

- иные права в соответствии с уставом Эмитента и действующим законодательством.

Ограничения по акциям Банка отсутствуют (не предусмотрены).

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

Структура капитала

Основной капитал

По состоянию на отчетную дату основной капитал Банка составил 69 877 176 тыс. руб. и состоял из базового капитала в размере 58 177 176 тыс. руб. и добавочного капитала в размере 11 700 000 тыс. рублей, представленного субординированными кредитами. За 2 квартал 2021 основной капитал увеличился на 663 816 тыс. рублей (на 01.04.2021 составлял 69 213 360 тыс. руб.) за счет увеличения величины базового капитала Банка.

Дополнительный капитал

Сумма источников дополнительного капитала на 01.07.2021 составила 15 600 000 тыс. рублей (на 01.04.2021 – 15 395 000 тыс. руб.). В состав дополнительного капитала включены в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П (далее – Положение № 646-П) субординированные кредиты в сумме 15 600 000 тыс. руб., привлеченные Банком на рыночных условиях на срок более 5 лет от акционера Банка, 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 01.07.2021 составила 85 477 176 тыс. рублей (на 01.04.2021 – 84 608 360 тыс. руб.).

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 01.07.2021, раскрыта в Таблице 1.1 настоящего раздела.

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

- Раздел 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы 0409808 на официальном web-сайте Банка в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.07.2021 по адресу: https://www.pochtabank.ru/upload/images/documents/data/Promezhutochnaia_bukhgalterskaya_fin_otchetnost_2021_1.pdf;

- Раздел 4 «Основные характеристики инструментов капитала» формы 0409808 на официальном web-сайте Банка в сети Интернет в составе информации для регулятивных целей по электронному адресу: https://www.pochtabank.ru/upload/images/documents/data/Promezhutochnaia_bukhgalterskaya_fin_otchetnost_2021_1.pdf.

Актуальная информация раздела 4 «Основные характеристики инструментов капитала» раскрыта на

сайте Банка в отдельном разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в соответствии с пунктом 3.2 Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У.

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

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

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

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

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.07.2021 включают следующие компоненты:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2021	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2021
1	Средства акционеров (участников), эмиссионный доход, всего, в том числе:	24,26	37 998 532	x	x	x
1.1	отнесенные в базовый капитал	x	37 998 530	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	37 998 530
1.2	отнесенные в добавочный капитал	x	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	x	2	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	2
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего,	16,17	387 446 737	x	x	x

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
АО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 июля 2021 года**

2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	x	11 700 000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	11 700 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	x	x	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	15 695 446
2.2.1		x	15 600 000	из них субординированные кредиты:	x	15 600 000
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	11	8 117 116	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	x	1 304 860	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	1 304 860	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	1 304 860
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	10	5 001 518	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	5 001 518	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	13 648 734

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	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	x	0	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	0
7	Средства в кредитных организациях, чистая ссудная задолженность, чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	3,5,6,7	418 607 846	x	x	x
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	0	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	0	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	0	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	0	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	0	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	0	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	0

Учитывая, что в соответствии с критериями существенности, изложенными в п 1.3 Положения № 729-П и во внутреннем документе Банка, влияние не включения отчетных данных участников банковской группы на величину отдельных элементов собственных средств Банка как по отдельности, так и в совокупности признано несущественным, отчетность по форме 0409802 «Консолидированный балансовый

отчет» Банком не составляется. В связи с этим информация по формам Таблиц 1.2¹⁰ и 1.3¹¹ раздела I Приложения к Указанию № 4482-У Банком не раскрывается.

Информация о системе управления рисками, в том числе о стратегии управления рисками и капиталом кредитной организации подлежит раскрытию на ежегодной основе.

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

Основной целью управления капиталом Банка является соблюдение внешних требований в отношении капитала и нормативов достаточности капитала. Целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности Банка выполнять цели по плановому росту активов при соблюдении требований к достаточности капитала.

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

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

В составе капитала Банка на 01.07.2021 отсутствуют признанные в отчетном периоде убытки от обесценения, а также суммы восстановления убытков от обесценения активов.

Соотношение основного капитала к собственным средствам Банка по сравнению с 01.07.2021 уменьшилось незначительно на 0,1 процентных пункта и составило на отчетную дату 81,7%. На 01.04.2021 отношение составляло 81,8%.

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

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

Во 2 квартале 2021 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением № 646-П, а также Инструкцией № 199-И.

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

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

Банк имеет запас свободного капитала сверх установленного минимума. Фактическое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.07.2021 составило 12,262% при минимально допустимом значении с учетом надбавки - 10,5%, фактические значения нормативов достаточности базового и основного капитала составили 8,346% и 10,024% 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 01.07.2021 не требуется.

Величина национальной антициклической надбавки Российской Федерации к нормативам достаточности капитала банков по состоянию на 01.07.2021 установлена на уровне 0%.

В разделе "Справочно - показатели для расчета антициклической надбавки" в сумму требований с кодом страны "000" сгруппированы требования к резидентам следующих государств в совокупности составляющие менее 5% требований, отраженных в итоговой строке : Азербайджан, Алжир, Аргентина, Армения, Афганистан, Беларусь, Бельгия, Бенин, Босния и Герцеговина, Вьетнам, Гвинея, Грузия, Египет, Зимбабве, Израиль, Индия, Иордания, Йемен, Казахстан, Камерун, Кипр, Киргизия, Китай, Колумбия,

¹⁰ «Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы»

¹¹ «Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора»

Конго, Конго Демократическая республика, Кот Д'Ивуар, Куба, Латвия, Марокко, Мозамбик, Молдова, Пакистан, Сербия, Сирийская Арабская Республика, Соединенное Королевство, Таджикистан, Тунис, Туркменистан, Турция, Узбекистан, Украина, Финляндия, Центрально-Африканская Республика, Швейцария, Эстония, Эфиопия.

РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

ГЛАВА 1. ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ И ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Основными целями организации системы управления рисками и определения требований к капиталу Банка являются:

- обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, обеспечение финансовой устойчивости и развития Банка;
- обеспечение и защита интересов акционеров, участников, кредиторов, клиентов и иных лиц, с учетом того, что указанные лица заинтересованы в финансовой устойчивости Банка, чтобы принимаемые Банком риски не создавали угрозы для существования Банка;
- выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка.

Информация об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы) представлена в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» и раскрыта в составе форм промежуточной (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на официальном сайте Банка по адресу: https://www.pochtabank.ru/upload/images/documents/data/Promezhutochnaia_bukhgalterskaya_fin_otchetnost_2021_1.pdf.

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

Раздел 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

Номер строки	Наименование показателя	Фактическое значение				
		01.07.2021	01.04.2021	01.01.2021	01.10.2020	01.07.2020
1	2	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.						
1	Базовый капитал	58 177 176	57 513 360	71 220 123	65 646 696	55 750 512
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	43 931 269	41 225 441	57 696 101	55 377 048	45 480 864
2	Основной капитал	69 877 176	69 213 360	82 920 123	77 346 696	67 450 512
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	55 631 269	52 925 441	69 396 101	67 077 048	57 180 864
3	Собственные средства (капитал)	85 477 176	84 608 360	98 520 123	99 702 214	84 128 382
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	71 231 269	68 320 441	84 996 101	86 701 505	73 446 419
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.						
4	Активы, взвешенные по уровню риска	697 071 274	714 221 216	754 287 539	747 557 074	766 292 339

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
АО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 июля 2021 года**

НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	8,3459	8,053	9,442	8,7815	7,275
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	6,446	5,935	7,804	7,5530	6,045
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	10,0244	9,691	10,9932	10,3466	8,802
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	8,162	7,619	9,386	9,1490	7,6
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	12,2623	11,846	13,0613	13,3371	10,979
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	10,451	9,836	11,497	11,8260	9,762
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент						
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5
9	Антициклическая надбавка	0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость	0	0	0	0	0
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	3,8459	3,553	4,942	4,281	2,775
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	465 205 137	468 159 302	494 991 462	497 982 729	476 280 008
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	15,0207	14,784	16,7518	15,5320	14,162
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	12,278	11,627	14,327	13,7480	12,219
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ						
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.	0	0	0	0	0
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.	0	0	0	0	0
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент	0	0	0	0	0
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)						
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.	0	0	0	0	0
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.	0	0	0	0	0

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
АО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 июля 2021 года**

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	73,686		50,309		44.343		56,142		48				
22	Норматив текущей ликвидности Н3	204,167		169,268		133,909		71,752		114,993				
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	56,839		57,184		57,469		55,880		56,857				
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	Максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение			
		10,3			10,3			19,5			19,5			1,56
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	9,791		0		13,196		17,003		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)	1,365		1,379		1,185		1,170		1,387				
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение			
		1,41			1,41			1,56			1,56			1,56
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк	0		0		0		0		0				
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк	0		0		0		0		0				
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк	0		0		0		0		0				
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк	0		0		0		0		0				
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1	0		0		0		0		0				
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16	0		0		0		0		0				

35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1	0	0	0	0	0
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2	0	0	0	0	0
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18	0	0	0	0	0

Основной капитал увеличился за 2 квартал 2021 года на 663 816 тыс. руб. или на 0,1% и по состоянию на отчетную дату составил 69 877 176 тыс. рублей. При этом базовый и основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер составил 43 931 269 тыс. руб. и 55 631 269 тыс. руб., соответственно.

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

Информация по форме **Таблицы 2.1. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков** раздела II, раскрываемая Банком на ежеквартальной основе, представлена ниже.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска			тыс. руб. Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		Данные на отчетную дату на 01.07.2021	Данные на предыдущую отчетную дату на 01.04.2021		Данные на отчетную дату на 01.07.2021
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	541 192 448	582 205 134		43 295 396
2	при применении стандартизированного подхода	541 192 448	582 205 134		43 295 396
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 (ПВР)	Не применимо	Не применимо		Не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	Не применимо	Не применимо		Не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	68	31		5
7	при применении стандартизированного подхода	68	31		5
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо		Не применимо
9	при применении иных подходов	Не применимо	Не применимо		Не применимо

10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	Не применимо	Не применимо	Не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего,	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	Не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	Не применимо	Не применимо	Не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск	143 374 963	119 539 413	11 469 997
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	12 503 795	12 476 638	1 000 304
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)	697 071 274	714 221 216	55 765 702

При расчете экономических нормативов Банком применяется подход к снижению кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных процентов, предусмотренный п.2.3 Инструкции № 199-И. Для целей формирования данных о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков используется значение достаточности капитала, равное 8 процентам.

Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, за отчетный период уменьшились на 17 149 942 тыс. руб. или на 2,4%, за счет уменьшения кредитного риска, при расчете которого Банк применяет стандартизированный подход.

По состоянию на 01.07.2021 требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, составляют 697 071 274 тыс. руб. и на 77,6% представлены кредитным риском, основным источником которого являются операции кредитования физических лиц.

Сумма инвестиций Банка в дочернюю организацию ООО «МультиКарта» по состоянию на 01.07.2021 составляет 1 167 000 тыс. руб. или 100% акционерного капитала общества. Данная сумма не отражается по строке 7 таблицы 2.1. «Инвестиций в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода», так как к оценке данного актива применяется стандартизированный подход.

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

¹² «О порядке расчета размера операционного риска»

принимаемого операционного риска осуществляется Банком на ежегодной основе.

В подразделе 2.1.1 «Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов» раздела 2 формы 0409808 данные нулевые, так как Банк не получал разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала, в соответствии с Указанием Банка России от 06.08.2015 № 3752-У¹³ (далее – Указание № 3752 - У). В этой связи по строке 3 Таблицы 2.1 настоящего раздела Банком не рассчитывались величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальный размер капитала, необходимый для покрытия кредитного риска, в соответствии с Положением Банка России от 06.08.2015 № 483-П¹⁴ (далее – Положение № 483-П).

Значение суммы активов (требований) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенных с коэффициентом 250%, увеличилось по сравнению с началом отчетного периода на 27 157 тыс. руб. и по состоянию на 01.07.2021 составило 12 503 795 тыс. рублей.

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 30 июня 2021 года размещена 11.08.2021 на официальном web-сайте Банка по электронному адресу: https://www.pochtabank.ru/upload/images/documents/data/Provezhutochnaia_bukhgalterskaya_fin_otchetnost_2021_1.pdf.

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

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

¹³ «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества»

¹⁴ «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов»

Информация по форме Таблицы 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах раздела III, раскрываемая Банком на ежеквартальной основе, представлена ниже.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		тыс. руб. Всего
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	Всего активов,	0	0	463 860 590	0	463 860 590
	в том числе:					
2	Долевые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0	0
	в том числе:					
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0	0
	в том числе:					
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	0	0	0
	в том числе:					
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	0	0	0	0	0
	в том числе:					
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	933 225	0	933 225
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	43 789 667	0	43 789 667
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	556 107	0	556 107
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	388 560 444	0	388 560 444
8	Основные средства	0	0	8 238 363	0	8 238 363
9	Прочие активы	0	0	3 863 592	0	3 863 592

На 01.07.2021 балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации рассчитана как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

По состоянию на 01.07.2021 на балансе Банка отсутствуют обремененные активы, балансовая стоимость необремененных активов составляет 463 860 590 тыс. руб., при этом активы, предоставленные в качестве обеспечения по операциям Банка России на балансе Банка, отсутствуют.

В отчетном периоде Банк не проводил операции с обременением активов.

При совершении сделок по уступке прав требования активы Банком в качестве залога или обеспечения не предоставлялись.

Информация в **Таблице 3.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентам** раздела III, раскрываемая Банком на ежеквартальной основе, представлена ниже.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	На 01.07.2021	На 01.04.2021
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	343	1 093
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	3 533	3 332
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	3 533	3 332
2.3	физическим лицам-нерезидентам		0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	253 350	280 567
4.1	банков-нерезидентов		0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц – нерезидентов	253 350	280 567

За 2 квартал 2021 года, привлеченные от физических лиц – нерезидентов средства уменьшились на 27 217 тыс. рублей или на 9,7%.

Привлеченные средства от физических лиц – нерезидентов, представлены денежными средствами во вкладах физических лиц – нерезидентов и остатками на текущих счетах физических лиц – нерезидентов, которые по состоянию на 01.07.2021 составили 70 763 тыс. руб. и 182 517 тыс. руб., соответственно.

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

Банк не имеет вложения в ценные бумаги, товары и ПФИ, обращающиеся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью, справедливая стоимость которых подлежит корректировке в целях расчета рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П (далее - инструменты, обращающиеся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью; оценочная корректировка) и Положением № 729-П. и не является системно значимой кредитной организации, признанной таковой в соответствии с Указанием Банка России от 22.07.2015 № 3737-У¹⁵.

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

Информация по форме Таблицы 3.7 Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам

¹⁵ «О методике определения системно значимых кредитных организаций»

¹⁶ «Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов»

¹⁷ «Информация о показателях системной значимости кредитной организации»

достаточности капитала банка раздела III, раскрываемая Банком на полугодовой основе, представлена ниже:

Показатели, используемые для расчета антициклической надбавки в разрезе стран, на 01.07.2021:

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0	396 897 604	536 897 110	X	X
2	Иные	0	11 283	11 283	X	X
3	Сумма	X	396 908 887	536 908 393	X	X
4	Итого	X	396 908 887	536 908 393	0	0

Значения надбавок к нормативам достаточности капитала на 01.07.2020:

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	2,5	2,5
Антициклическая	0	0
За системную значимость	0	0
ИТОГО	x	2,5
Фактическое значение суммы всех установленных надбавок	x	3,846

Банком России установлены надбавки к нормативам достаточности капитала:

- поддержания достаточности капитала;
- антициклическая;
- за системную значимость (для Банка не применимо).

Надбавка поддержания достаточности капитала на 01.07.2021 установлена в размере 2,5%.

Величина антициклической надбавки Банка определяется как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), резидентами которых являются клиенты Банка, осуществляющие сделки, по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск.

Величина антициклической надбавки Банка рассчитывается как сумма произведений значений национальных антициклических надбавок (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), установленных уполномоченными национальными органами и выраженных в процентах отношений сумм требований Банка к резидентам соответствующих государств к совокупной величине всех требований по сделкам с резидентами всех государств, по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск.

В расчет антициклической надбавки не включаются сделки, заключенные с центральными банками, государственными органами и органами местного самоуправления, организациями, которым предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, Банком международных расчетов, Международным валютным фондом, Европейским Центральным банком, международными банками развития, кредитными организациями, предприятиями, находящимися в государственной и муниципальной собственности

РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК

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

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

Информация, предусмотренная данным разделом, подлежит ежегодному раскрытию.

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	50 465 426	-	439 198 222	57 425 196	432 238 452
2	Долговые ценные бумаги	-	0	-	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	-	0	-	27 236 760	683 627	26 553 133
4	Итого	-	50 465 426	-	466 434 982	58 108 823	458 791 585

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-П¹⁸ (далее - Положение № 590-П) и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П¹⁹ (далее - Положение № 611-П), отраженных в графе 7, с учетом списанных с баланса безнадежных к взысканию (исполнению) кредитных требований (обязательств).

¹⁸ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»

¹⁹ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

Структура ссудной задолженности физических лиц в разрезе географических зон (регионов Российской Федерации) на отчетную дату 01.07.2021 и на начало года:

тыс. руб.

№ п/п	Территории мест нахождения заемщиков	Ссудная задолженность	
		на 01.07.2021	на 01.01.2021
	Ссудная задолженность, всего:	445 660 014	449 995 969
	в том числе:		
1	Алтайский край	6 745 676	6 741 192
2	Краснодарский край	20 140 964	20 513 723
3	Красноярский край	10 303 576	10 389 529
4	Приморский край	4 025 769	3 914 219
5	Ставропольский край	10 322 228	10 505 405
6	Хабаровская область	2 767 073	2 727 101
7	Амурская область	2 203 594	2 174 629
8	Архангельская область	4 166 788	4 311 208
9	Ненецкий автономный округ	242 371	233 021
10	Астраханская область	4 966 417	5 208 760
11	Белгородская область	4 375 481	4 472 544
12	Брянская область	4 335 436	4 376 912
13	Владимирская область	4 896 639	5 031 837
14	Волгоградская область	7 934 144	8 324 314
15	Вологодская область	3 851 971	3 881 039
16	Воронежская область	7 853 939	7 999 468
17	Нижегородская область	10 554 142	10 864 411
18	Ивановская область	3 212 902	3 363 752
19	Иркутская область	8 752 135	8 848 110
20	Республика Ингушетия	471 438	418 610
21	Калининградская область	4 652 729	4 675 509
22	Тверская область	5 146 679	5 198 772
23	Калужская область	3 965 791	4 117 643
24	Камчатский край	570 372	569 417
25	Кемеровская область	9 004 405	9 272 331
26	Кировская область	3 791 230	3 891 814
27	Костромская область	1 449 595	1 515 352
28	Республика Крым	2 119	2 272
29	Самарская область	12 981 097	13 116 895
30	Курганская область	2 044 679	2 081 327
31	Курская область	3 733 404	3 811 283
32	г. Санкт-Петербург	13 858 292	14 108 675
33	Ленинградская область	7 444 273	7 438 432
34	Липецкая область	4 031 879	4 224 386
35	Магаданская область	366 629	360 357
36	г. Москва	22 299 410	22 048 869
37	Московская область	27 449 494	26 992 961
38	Мурманская область	4 198 308	4 237 642

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
АО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 июля 2021 года**

39	Новгородская область	2 631 228	2 622 392
40	Новосибирская область	9 935 446	10 163 409
41	Омская область	6 162 787	6 055 428
42	Оренбургская область	7 413 408	7 532 839
43	Орловская область	2 224 912	2 316 728
44	Пензенская область	4 946 948	4 971 690
45	Пермский край	7 969 702	8 002 644
46	Псковская область	2 138 203	2 189 910
47	Ростовская область	11 955 394	12 287 256
48	Рязанская область	4 671 915	4 742 221
49	Саратовская область	7 541 281	7 769 419
50	Сахалинская область	1 457 016	1 334 978
51	Свердловская область	10 918 882	11 219 549
52	Смоленская область	3 494 801	3 593 366
53	г. Севастополь	568	2 400
54	Тамбовская область	3 587 826	3 729 395
55	Томская область	3 708 014	3 874 139
56	Тульская область	5 278 902	5 442 334
57	Тюменская область	5 183 990	5 345 660
58	Ханты-Мансийский автономный округ-Югра	6 581 550	6 666 277
59	Ямало-Ненецкий автономный округ	2 973 718	2 948 043
60	Ульяновская область	4 169 274	4 193 506
61	Челябинская область	9 299 963	9 426 950
62	Забайкальский край	3 192 960	3 156 903
63	Чукотский автономный округ	123 189	111 383
64	Ярославская область	4 151 476	4 300 105
65	Республика Адыгея	1 677 346	1 678 105
66	Республика Башкортостан	11 996 855	12 258 593
67	Республика Бурятия	4 439 576	4 252 507
68	Республика Дагестан	1 727 539	1 496 552
69	Кабардино-Балкарская Республика	951 673	840 899
70	Республика Алтай	416 886	424 579
71	Республика Калмыкия	1 491 467	1 412 561
72	Республика Карелия	2 479 673	2 486 945
73	Республика Коми	4 402 670	4 422 124
74	Республика Мари Эл	1 835 830	1 892 980
75	Республика Мордовия	2 223 629	2 245 366
76	Республика Северная Осетия – Алания	1 548 533	1 257 248
77	Карачаево-Черкесская Республика	822 199	705 379
78	Республика Татарстан	13 267 642	13 289 721
79	Республика Тыва	850 209	771 184
80	Удмуртская Республика	4 274 595	4 386 731
81	Республика Хакасия	2 191 294	2 211 102
82	Чеченская Республика	1 442 680	1 205 649
83	Чувашская Республика	3 509 551	3 560 158
84	Республика Саха (Якутия)	2 962 531	2 918 454

85	Еврейская автономная область	321 213	316 487
----	------------------------------	---------	---------

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

тыс. руб.

№ п/п	Сроки, до погашения от отчетной даты	На 01.07.2021	На 01.01.2021
1	До 30 дней	43 369 000	35 000 376
2	От 31 до 90 дней	0	0
3	От 91 до 180 дней	0	0
4	От 181 до 270 дней	0	0
5	От 271 дней до 1 года	0	0
6	Свыше 1 года	0	0
7	Просроченная задолженность	0	0
8	Итого ссудная задолженность	43 369 000	35 000 376
9	Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	0	0
10	Корректировка резервов на возможные потери до величины оценочных резервов под ОКУ	0	0
11	Итого чистая ссудная задолженность	43 369 000	35 000 376

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

тыс. руб.

№ п/п	Сроки, до погашения от отчетной даты	На 01.07.2021	На 01.01.2021
1	До 30 дней	0	0
2	От 31 до 90 дней	0	0
3	От 91 до 180 дней	0	0
4	От 181 до 270 дней	472 358	0
5	От 271 дней до 1 года	12 000	445 558
6	Свыше 1 года	149 754	175 441
7	Просроченная задолженность	522	581
8	Итого ссудная задолженность	634 634	621 580
9	Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	80 471	112 229
10	Корректировка резервов на возможные потери до величины оценочных резервов под ОКУ	0	0
11	Итого чистая ссудная задолженность	554 163	509 351

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

тыс. руб.

№ п/п	Сроки, до погашения от отчетной даты	На 01.07.2021	На 01.01.2021
1	До 30 дней	7 927 434	8 209 153
2	От 31 до 90 дней	2 790 368	3 007 049
3	От 91 до 180 дней	7 586 455	7 958 557
4	От 181 до 270 дней	8 834 182	10 976 194
5	От 271 дней до 1 года	10 925 151	14 607 627
6	Свыше 1 года	363 091 786	369 283 473
7	Просроченная задолженность	44 504 638	35 953 917

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
АО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 июля 2021 года**

8	Итого ссудная задолженность	445 660 014	449 995 969
9	Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	57 344 725	51 460 293
10	Корректировка резервов на возможные потери до величины оценочных резервов под ОКУ	13 280 122	12 162 324
11	Итого чистая ссудная задолженность	375 035 167	386 373 352

Распределение кредитных требований по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П по состоянию на 01.07.2021 представлена в таблице ниже:

№ п/п	Активы	На 01.07.2021			На 01.01.2021		
		Сумма требований	Расчетный и сформированный резерв на возможные потери	Корректировка резерва МСФО	Сумма требований	Расчетный и сформированный резерв на возможные потери	Корректировка резерва МСФО
1	Межбанковские кредиты, всего из них:	43 369 000	0	0	15 000 376	0	0
1.1	I категории качества	43 369 000	0	0	15 000 376	0	0
2	Кредиты физическим лицам, всего, из них:	445 660 014	57 344 725	13 280 122	449 995 969	51 460 293	12 162 324
2.1	II категории качества	278 110 958	7 076 298	4 475 782	279 248 556	7 193 311	4 584 256
2.2	III категории качества	113 959 013	4 663 569	3 824 071	123 276 874	5 214 249	3 912 271
2.3	IV категории качества	5 256 334	1 960 868	2 278 908	6 902 800	2 133 085	2 567 081
2.4	V категории качества	48 332 506	43 642 787	2 701 361	40 566 690	36 919 124	1 098 716
3	Кредиты юридическим лицам, всего, из них:	634 634	80 471	0	621 580	112 229	0
3.1	I категории качества	482 358	0	0	89	0	0
3.2	II категории качества	10 280	2 056	0	446 979	4 740	0
3.3	III категории качества	80 485	16 965	0	128 246	61 223	0
3.4	IV категории качества	127	66	0	0	0	0
3.5	V категории качества	61 384	61 384	0	46 266	46 266	0
4	Прочие активы, всего, из них:	17 908 680	7 859 602	(1 771 370)	22 235 662	7 197 726	(1 656 199)
4.1	I категории качества	4 372 720	.	0	7 760 451	0	0
4.2	II категории качества	3 651 714	136 985	38 801	3 781 459	73 088	39 660
4.3	III категории качества	1 435 774	168 123	227 069	2 898 859	357 994	242 010
4.4	IV категории качества	414 316	168 768	179 559	791 763	250 434	226 633
4.5	V категории качества	8 034 156	7 385 726	(2 216 799)	7 003 130	6 516 210	(2 164 502)

В отчетном периоде Банком не проводились операции с долговыми ценными бумагами.

Информация по форме **Таблицы 4.1.1 Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У²⁰ (далее – Указание № 2732-У)**, раздела IV, раскрываемая Банком на ежеквартальной основе, представлена ниже.

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

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

²⁰ «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			В соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями № 590-П и № 611-П		По решению уполномоченного органа			
			%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.
По состоянию на 01.07.2021								
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	32 588 244	1	325 882	28	9 130 997	27	8 805 114
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	134 772 764	21	28 302 281	13	17 138 501	(8)	(11 163 779)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

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

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

По состоянию на 01.07.2021 кредиты, предоставленные юридическим лицам и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения № 590-П и Положением № 611-П в Банке отсутствуют.

Требования по реструктурированным кредитам, предоставленным физическим лицам, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения № 590-П по состоянию на 01.04.2021 составляли 37 779 755 тыс. рублей. За период с 01.04.2021 по 01.07.2021 указанные требования уменьшились на 15,9% и по состоянию на отчетную дату 01.07.2021 составили 32 588 244 тыс. рублей. Уменьшение объема указанных требований по сравнению с данными на 01.07.2021 обусловлено погашением задолженности (в т.ч. продажей задолженности) и отсутствием проведенной реструктуризации.

Ссуды, классифицированные Банком в соответствии с пунктом 3.10 Положения № 590-П, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, по состоянию на 01.04.2021 составляли 130 331 676 тыс. рублей. За период с 01.04.2021 по 01.07.2021 указанные требования увеличились на 3,4% и по состоянию на 01.07.2021 составили 134 772 764 тыс. рублей.

На заседаниях Комитета по кредитным рискам Уполномоченным органом кредитной организации приняты «общие» («генеральные») решения об уточнении классификации ссуд в ПОС в соответствии с пунктом 3.10 и (или) подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения № 590-П по продуктам «Шаг навстречу», «Рефинансирование» и «Заряди кредит» по программе кредитования «Потребительский кредит» (Протоколы от 23.09.2014 № 14-0034-ККР, от 27.04.2015 № 15-0018-ККР, от 03.02.2016 № 16-0004-ККР, от 27.12.2016 № 16-0039-ККР, от 30.04.2019 № 19-0016-КУР, от 22.10.2020 № 20-0037-КУР).

В соответствии с данными решениями ссуды, направленные на погашение долга по ранее предоставленным ссудам в нашем банке (по продукту «Шаг навстречу»), ссуды, направленные на погашение долга по ранее предоставленным ссудам в нашем банке и в других банках (по продукту «Рефинансирование»), а также ссуды реструктурированные (при предоставлении услуги «Заряди кредит»), на основании признания качества обслуживания долга, как «хорошее» и отсутствия индивидуальных признаков обесценения классифицируются в более высокую категорию качества, чем III категория на этапе рассмотрения заявок по указанным продуктам. Также по определенной группе ссуд, по которым присутствуют изменения первоначальных условий договора, в соответствии с условиями первоначального договора, Банком принято «общее» («генеральное») решение о признании по ним качества обслуживания долга хорошим и указанная группа ссуд включена в портфели однородных ссуд с увеличенной ставкой резервирования (+0,5%).

Существенные изменения данных, представленных в Таблице 4.1.2, отсутствуют.

Информация по форме **Таблицы 4.2. Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта** раздела IV Приложения к Указанию № 4482-У, раскрываемая Банком на полугодовой основе, представлена ниже.

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода, на 01.01.2021	40 893 736
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	16 420 311
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	169 082
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	(6 679 540)

6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода, на 01.07.2021 (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 $\pm$ ст. 5)	50 465 426
---	---	------------

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

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

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

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

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

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

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

ГЛАВА 3. МЕТОДЫ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА

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

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

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

обязательств.

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

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

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

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

Для анализа потерь проводится так называемый vintage-анализ.

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

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

Основным направлением деятельности Банка является необеспеченное розничное кредитование.

Информация по форме **Таблицы 4.3 Методы снижения кредитного риска** раздела IV Приложения к

Указанию № 4482-У, раскрываемая Баком на полугодовой основе, представлена ниже.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	Кредиты	432 166 526	71926	71851	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	432 166 526	71926	71851	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	6 186 930	0	0	0	0	0	0

Банк в процессе кредитования не использует инструменты снижения кредитного риска в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией №199-И. На балансе Банка отсутствуют кредитные требования, обеспеченные залогом, финансовыми гарантиями или кредитными ПФИ

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

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

ГЛАВА 4. КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ СО СТАНДАРТИЗИРОВАННЫМ ПОДХОДОМ

Информация, предусмотренная данным разделом, подлежит ежегодному раскрытию.

Информация по формам **Таблиц 4.4. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу и 4.5. Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска** раздела IV Приложения к Указанию № 4482-У, раскрываемая Банком на полугодовой основе, представлена ниже.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	5 817 809	0	5 817 809	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)	53 480 678	681 501	53 480 678	681 501	7 482 845	1,38%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,00%
6	Юридические лица	1 710 254	0	1 710 254	0	2 293 388	0,42%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	388 835 228	25 871 632	388 835 228	25 871 632	518 290 455	95,77%
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)	10 007 518	0	10 007 518	0	11 784 106	2,18%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0,00%
13	Прочие	1 341 654	0	1 341 654	0	1 341 654	0,25%
14	Всего	461 193 141	26 553 133	461 193 141	26 553 133	541 192 448	100,00%

В отчетном периоде существенные изменения данных, представленных в таблице 4.4, отсутствуют. В таблице раскрывается информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу, по которым определяются по стандартизированному подходу в соответствии с главой 2 Инструкции № 199-И, в разрезе портфелей, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положениями № 590-П и № 611-П.

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

В портфеле «Юридические лица» по строке 6 отражены - сумма инвестиций Банка в дочернюю организацию ООО «МультиКарта», обеспечительный платеж по договору о порядке внесения и выдачи наличных денежных средств, заключенному с АО «Почта России», а также обеспечительные платежи по финансовой аренде ряда юридических лиц.

В портфеле «Розничные заемщики (контрагенты)» по строке 7 отражена ссудная задолженность физических лиц за исключением ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней. В портфеле «Розничные заемщики (контрагенты)» по строке 7 в графе 4 в части внебалансовых кредитных требований

(обязательств) отражена внебалансовая стоимость кредитных требований (обязательств) без учета конверсионного коэффициента и до применения к ним инструментов снижения кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, неиспользованным лимитам по представлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности».

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

В портфеле «Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска» по строке 12 отражены кредитные требования, к которым применяются и для которых установлены повышенные коэффициенты риска (150 процентов и более, кроме 1250 процентов) в соответствии с главой 2 Инструкции № 199-И.

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

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

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

тыс. руб.

Но мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	5 817 809	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 817 809
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
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	16 900 847	16 900 847	0	343	0	0	38 094	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	54 162 179
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	458	0	0	0	0	542 796	0	0	0	1 167 000	0	0	0	0	0	0	0	1 710 254

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
АО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 июля 2021 года**

7	Розничные заемщики (контрагенты)	25 871 632	0	0	0	0	0	388 638 433	0	0	0	196 795	0	0	0	0	0	0	0	414 706 860
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	10 007 518	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 007 518
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	1 341 654	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 341 654
14	Всего	48 590 288	37 223 353	0	343	0	0	400 568 495	0	0	0	1 363 795	0	0	0	0	0	0	0	487 746 274

В графе 21 «Всего» таблицы 4.5 отражена балансовая и внебалансовая стоимость кредитных требований, данные по которым представлены в графах 5 и 6 строки 14 таблицы 4.4. В графах 3 - 19 - в разбивке по коэффициентам риска кредитных требований (обязательств), определенным в соответствии с требованиями Инструкции № 199-И, в графе 20 - кредитные требования (обязательства) с иными коэффициентами риска, не отраженные в графах 3 - 19. Существенные изменения данных, представленных в таблице 4.5 настоящего раздела, в отчетном периоде отсутствуют.

В таблице 4.5 раскрывается информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей и коэффициентов риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, после применения к ним инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением № 590-П и Положением № 611-П.

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

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

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

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

В связи с этим информация по формам Таблиц 4.6²¹, 4.7²², 4.8²³, 4.9²⁴ и 4.10²⁵ раздела IV Приложения к Указанию № 4482-У Банком не раскрывается.

РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

ГЛАВА 6. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО РИСКА КОНТРАГЕНТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)

В отчетном периоде Банк не осуществлял операции с производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ), сделками РЕПО и аналогичными сделками, подверженными риску контрагента. Таким образом рыночный, операционный (включая правовой) риски, а также риск ликвидности, связанные с кредитным риском контрагента, в Банке отсутствовали. Не используется в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов (ПВР). На балансе Банка отсутствуют кредитные требования, входящие в торговый и банковский портфели, подверженные кредитному риску контрагента, в том числе риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ. Информация по формам Таблиц 5.1²⁶, 5.2²⁷, 5.4²⁸, 5.5²⁹, 5.6³⁰ и 5.7³¹ раздела V Приложения к Указанию № 4482-У Банком не раскрывается.

²¹ «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта»

²² «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска»

²³ «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР»

²⁴ «Оценка точности определения вероятности дефолта, полученной с применением моделей количественной оценки кредитного риска, на основе исторических данных по классам (подклассам) кредитных требований (обязательств)»

²⁵ «Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)»

²⁶ «Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента»

²⁷ «Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ»

²⁸ «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта»

²⁹ «Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента»

³⁰ «Информация о сделках с кредитными ПФИ»

³¹ «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта»

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

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)								
		из них с коэффициентом риска:								всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования,	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	11 000	341	0	0	0	0	0	0	11 341
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Всего	11 000	341	0	0	0	0	0	0	11 341

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	68
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	Операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	Ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	341	68
9	Гарантийный фонд	11 000	0

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

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

РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

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

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

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

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

На отчетную дату 01.07.2021 на балансе Банка отсутствуют требования (обязательства), подверженные риску секьюритизации, в связи с этим информация по формам Таблиц 6.1³² и 6.2³³ раздела V Приложения к Указанию № 4482-У Банком не раскрывается.

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

В связи с отсутствием на отчетную дату 01.07.2021 на балансе Банка требований (обязательства), подверженных риску секьюритизации, информация по форме Таблиц 6.3³⁴ и 6.4³⁵ раздела VI Приложения к Указанию № 4482-У Банком не раскрывается.

³² «Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы)»

³³ «Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы)»

³⁴ «Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся ординатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)»

³⁵ «Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)»

РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК

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

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

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

Рыночный риск рассчитывается и контролируется Банком в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П.³⁶ Операции с активами, подверженными фондовому риску и рыночному процентному риску, Банком не осуществлялись.

Риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты отсутствует, так как Банк не имеет вложений в ценные бумаги и производные инструменты.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно 2 процентам или превысит 2 процента.

В отчетном периоде валютный риск не превышал 2 процента.

Соотношение сумм валютных операций к общему объему проводимых Банком операций в отчетном периоде было несущественным. Значение открытой валютной позиции также несущественно.

На балансе Банка отсутствуют инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, доля валютных инструментов незначительна. В силу специфики деятельности Банка значимым риском в части рыночного признается процентный риск банковского портфеля (см. Раздел IX).

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

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.

³⁶ «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»

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

тыс. руб.

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

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

Банк применяет стандартизированный подход к оценке рыночного риска. Информация о величине, взвешенной по уровню риска, раскрывается в таблице 7.1 в разрезе компонентов рыночного риска в соответствии с главой 2 Инструкции № 199-И и Положением № 511-П.

Банк не применяет подходы на основе внутренних моделей в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска, в связи с этим Банком не раскрывается информация по формам Таблиц 7.2³⁷ и 7.3³⁸ раздела VII Приложения к Указанию № 4482-У.

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

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

РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

Операционный риск – риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоя и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

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

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

³⁷ «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»

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

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

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

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

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

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в Банке подходов к оценке операционного риска.

Достаточность капитала под операционный риск для регуляторных и внутренних (экономический капитал) целей определяется в рамках методики расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения № 652-П. Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным. В целях включения в расчет норматива Н1 на 01.01.2021 операционный риск составлял 9 563 153 тыс. руб., на 01.07.2021 - 11 469 997 тыс. рублей.

Банк раскрывает размер требований к капиталу в отношении операционного риска в соответствии с п.2.6 раздела VIII Приложения к Указанию № 4482-У на ежеквартальной основе.

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

Наименование показателя	тыс. руб.	
	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Операционный риск, всего,	11 469 997	9 563 153
в том числе:		
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	229 399 933	191 263 065
в том числе:		
чистые процентные доходы	138 022 137	111 806 217
чистые непроцентные доходы, всего, в том числе:	91 377 796	79 456 848
чистые доходы от операций с иностранной валютой	30 746	29 276
чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 176	1 271
доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 027 745	850 114
прочие операционные доходы	2 085 247	1 451 490
комиссионные доходы	88 231 882	77 124 697

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

РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

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

Управление процентным риском и риском ликвидности осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами при Правлении Банка (далее – КУАП).

Служба управления рисками координирует управление рисками, отвечает за функционирование и развитие систем управления рисками, функционирование и развитие системы консолидированного анализа рисков, а также осуществляет контроль за объемами значимых для Банка рисков. Служба управления рисками Банка не подчинена и не подотчетна подразделениям, принимающим решения о проведении операций.

Информация о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, в разрезе сроков до востребования (погашения) по состоянию на 01.07.2021:

№ п/п	Наименование показателя	Временные интервалы							
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	свыше 3 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
1.1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	16 900 847
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	16 900 847
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе:	232 466	0	0	0	0	0	0	6 309 970
	в рублях	232 466	0	0	0	0	0	0	6 271 876
1.3	Ссудная задолженность, всего, в том числе:	75 138 321	25 851 042	37 906 601	58 025 917	115 013 173	84 803 302	91 190 653	32 007 903
	в рублях	75 138 321	25 851 042	37 906 601	58 025 917	115 013 173	84 803 302	91 190 653	32 007 903
1.4	Прочие активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	13 031 637
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	13 030 858
1.5	Основные средства и нематериальные активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	8 117 116
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	8 117 116
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований, в том числе:	75 370 787	25 851 042	37 906 601	58 025 917	115 013 173	84 803 302	91 190 653	76 367 473
	в рублях	75 370 787	25 851 042	37 906 601	58 025 917	115 013 173	84 803 302	91 190 653	76 328 600
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	0	0	0	0	0	0		0
4.1	Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	802 109	2 273 352	3 289 099	3 169 274	66 458 713	0
	в рублях	0	0	802 109	2 273 352	3 289 099	3 169 274	66 458 713	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	230 391 429	31 554 772	38 832 008	51 600 327	3 007 684	0	0	7 277 569

	и, всего, в том числе:								
	в рублях	230 391 429	31 554 772	38 832 008	51 600 327	3 007 684	0	0	7 276 949
4.3	Прочие пассивы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	16 669 323
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	16 668 184
4.5	Источники собственных средств (капитала), в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	60 391 304
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	60 391 304
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	Прочие договоры (контракты), в том числе:	25 896 483	84 775	122 213	309 936	79 509	32 763	0	0
	в рублях	25 896 483	84 775	122 213	309 936	79 509	32 763	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств, в том числе:	256 287 912	31 639 547	39 756 330	54 183 615	6 376 292	3 202 037	66 486 167	84 338 196
	в рублях	256 287 912	31 639 547	39 756 330	54 183 615	6 376 292	3 202 037	66 486 167	84 336 437
7	Совокупный ГЭП (строка 3 минус строка 6), в том числе:	(180 917 125)	(5 788 505)	(1 849 729)	3 842 302	108 636 881	81 601 265	24 704 486	0
	в рублях	(180 917 125)	(5 788 505)	(1 849 729)	3 842 302	108 636 881	81 601 265	24 704 486	0

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

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

Анализ чувствительности финансового процентного дохода к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составлен на основе сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим на 01.07.2021 и на 01.01.2021.

Анализ процентного риска осуществляется с точки зрения влияния этого риска на чистый процентный доход Банка. В случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов на 01.07.2021 чистый процентный доход уменьшится на 3 567 839 тыс. рублей, что составляет 4,17% от собственного капитала.

тыс. руб.

Показатель по данным формы отчетности 0409127 на 01.07.2021	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Изменение чистого процентного дохода при росте ставок на + 200 базисных пунктов, в том числе:	(3 467 457,62)	(96 471,22)	(23 121,61)	19 211,51
в рублях	(3 467 457,62)	(96 471,22)	(23 121, 61)	19 211.51
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставок на - 200 базисных пунктов, в том числе:	3 467 457,62	96 471,22	23 121,61	(19 211,51)
в рублях	3 467 457,62	96 471,22	23 121,61	(19 211,51)

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

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

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

По состоянию на 01.07.2021 основная часть балансовых активов и обязательств Банка, а также внебалансовых обязательств (99,9%) выражены в российских рублях, поэтому в своей деятельности Банк практически не подвержен валютному риску, в связи с этим анализ влияния изменения процентного риска в разрезе валют на финансовый результат и капитал Банка аналогичен анализу чувствительности Банка к процентному риску.

РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

ГЛАВА 13. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

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

ГЛАВА 14. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

Банк не входит в список кредитных организаций (банковских групп), которые обязаны соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности, установленное Положением Банка России от 03.12.2015 № 510-П³⁹ (далее – Положение № 510-П).

Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности Н27 в соответствии с требованиями Положения Банка России от 30.05.2014 № 421-П⁴⁰ и Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ⁴¹ 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,⁴² в связи с этим Банком не раскрываются данные о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29) и информация по форме Таблицы 10.1⁴³ и разработочной таблицы для раскрытия информации о расчете Н28 Приложения к Указанию № 4482-У.

³⁹ «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями»

⁴⁰ «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»))»

⁴¹ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

⁴² «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»))»

⁴³ «Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)»

РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Информация данного раздела раскрывается Банком на ежеквартальной основе.

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

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

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

В целях расчета финансового рычага Банк раскрывает значение самого финансового рычага в Разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации» Формы 0409813, опубликованной на официальном web-сайте Банка в сети Интернет в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года по электронному адресу: https://www.pochtabank.ru/upload/images/documents/data/Promezhutochnaia_bukhgalterskaya_fin_otchetnost_2021_1.pdf.

Банк раскрывает сведения о величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага в Разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага (Н1.4)» Формы 0409813, опубликованной на официальном web-сайте Банка в сети Интернет в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года по адресу: https://www.pochtabank.ru/upload/images/documents/data/Promezhutochnaia_bukhgalterskaya_fin_otchetnost_2021_1.pdf.

Информация о нормативе финансового рычага представлена в таблице ниже.

Номер строки	Наименование показателя	Значение на отчетную дату (01.07.2021)	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной (01.04.2021)	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной (01.01.2021)	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной (01.10.2020)
1	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	465 205 137	468 159 302	494 991 462	497 982 729
2	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	15,02	14,784	16,752	15,532
3	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	12,278	11,627	14,327	13,748

Значение норматива финансового рычага по состоянию на 01.07.2021 составило 15,02%, увеличившись на 0,236 процентных пункта по сравнению со значением данного показателя на 01.04.2021, что обусловлено увеличением значения основного капитала.

Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 01.07.2021 представлен в таблице ниже:

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	461 336 625

2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность	0
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	3 268 664
7	Прочие поправки	17 680 979
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	446 924 310

Расчет норматива финансового рычага на 01.07.2021:

Номер строки	Наименование показателя	Сумма
Риск по балансовым активам		
1.	Величина балансовых активов, всего	476 890 067
2.	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	14 953 594
3.	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	461 936 473
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	0
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	(3 268 664)
19.	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	3 268 664

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
АО «ПОЧТА БАНК» по состоянию на 01 июля 2021 года**

Капитал и риски		
20.	Основной капитал	69 877 176
21.	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	465 205 137
Норматив финансового рычага		
22.	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20/ строка 21)	15,02

Одноименные показатели «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага», отраженные по строке 8 подраздела 2.1 «Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага» и по строке 21 подраздела 2.2 «Таблица расчета показателя финансового рычага» отчетности по форме 0409813, не равны в связи с различными правилами их формирования, установленными Указанием № 4927-У.

Величина балансовых активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом кредитной организации на 01.07.2021 составила 476 890 067 тыс. руб., величина балансовых активов под риском с учетом поправок, используемых для расчета норматива финансового рычага, на указанную дату составили 461 936 473 тыс. рублей. Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, на отчетную дату нет.

РАЗДЕЛ XII. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Информация, предусмотренная указанным разделом, раскрывается на ежегодной основе.

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

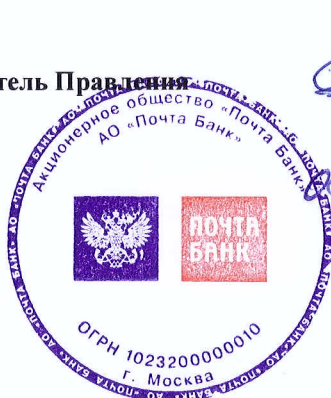
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, составленная в соответствии с Указанием № 4482-У, раскрывается Банком в форме отдельной самостоятельной информации и публикуется на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://www.pochtabank.ru>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

Президент – Председатель Правления

Руденко Дмитрий Васильевич

Главный бухгалтер

Бабкина Ольга Григорьевна



25 августа 2021 года