

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

по состоянию на 01 января 2020 года

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	5
РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	12
ГЛАВА 1. ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ И ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	12
РАЗДЕЛ III. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА	22
РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК	28
ГЛАВА 2. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО РИСКА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)	28
ГЛАВА 3. МЕТОДЫ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА	39
ГЛАВА 4. КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ СО СТАНДАРТИЗИРОВАННЫМ ПОДХОДОМ	41
ГЛАВА 5. КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ С ПОДХОДОМ НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ	45
РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА	45
ГЛАВА 6. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО РИСКА КОНТРАГЕНТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)	45
РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	47
ГЛАВА 7. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)	47
ГЛАВА 8. ТРЕБОВАНИЯ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВА) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ), ПОДВЕРЖЕННЫЕ РИСКУ СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	47
ГЛАВА 9. ИНФОРМАЦИЯ О РАСЧЕТЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ В ОТНОШЕНИИ РИСКА СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	47
РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК	48
ГЛАВА 10. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЫНОЧНОГО РИСКА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)	48
ГЛАВА 11. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЫНОЧНОГО РИСКА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ), ПРИМЕНЯЮЩЕЙ ПОДХОД НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ МОДЕЛЕЙ	48
ГЛАВА 12. ГРАФИЧЕСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ О СРАВНЕНИИ ОЦЕНОК ПОКАЗАТЕЛЯ СТОИМОСТИ ПОД РИСКОМ (VAR) С ПОКАЗАТЕЛЯМИ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	49
РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА	49
РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ	53
РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ	60
ГЛАВА 13. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ	60
ГЛАВА 14. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ	65
ГЛАВА 15. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВЕ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)	65
РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	65
РАЗДЕЛ XII. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	68
РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ АО «ПОЧТА БАНК»	71

ВВЕДЕНИЕ

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

Информация о принимаемых рисках, процедурах управления рисками и капиталом (далее - Информация о рисках) раскрывается АО «Почта Банк»¹ (далее – Банк) в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У² (далее – Указание № 4482-У) и Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У³ (далее – Указание № 4983-У) на индивидуальной основе для акционеров, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц (далее - широкий круг пользователей) и включает информацию о стратегии в области управления рисками Банка, методологии определения показателей склонности к риску, методов оценки и снижения рисков, процедур контроля за их объемами, а также информацию о размере требований к капиталу для покрытия рисков (кредитного, рыночного, операционного, кредитного риска и других) в разрезе применяемых Банком методов их расчета в целях оценки достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И⁴ (далее - Инструкция № 180-И).

Информация подготовлена по состоянию на 01.01.2020 на основании отчетности за 2019 год, составленной в российских рублях с округлением до целых тысяч рублей. Все значения показателей в настоящей Информации о рисках являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

В течении отчётного периода – с 01.01.2019 по 31.12.2019 (включительно) Банк имел полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «Почта Банк». Сокращенное фирменное наименование: ПАО «Почта Банк».

События, возникшие после окончания отчетного периода, имеющие по мнению Банка существенное значение:

02.04.2020 года, после даты окончания отчетного периода, до даты подписания настоящего отчета, зарегистрирован Устав Банка в новой редакции - публичный статус Банка прекращен путем внесения в Устав Банка изменений, исключающих указание на то, что Банк является публичным, 02.04.2020 осуществлена государственная регистрация указанных изменений в Устав Банка (Устав в новой редакции), и в Единый государственный реестр юридических лиц внесены сведения о фирменном наименовании Банка, не содержащем указание на то, что Банк является публичным.

Таким образом с 02.04.2020 – полное фирменное наименование Банка изменено на Акционерное общество «Почта Банк», сокращенное фирменное наименование Банка изменено на АО «Почта Банк». Вместе с тем, поскольку настоящий отчет составлен за период – 2019 год, по тексту отчета используется наименование Банка, действовавшее в отчетном периоде соответственно.

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

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

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

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

Описание деятельности Банка

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

¹ до 02.04.2020 – ПАО «Почта Банк».

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

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

⁴ «Об обязательных нормативах банка»

1990 году.

В период с августа 2014 по январь 2016 года время, единственным акционером Банка был ВТБ 24 (ПАО). В январе 2016 года владение Банком было разделено между ВТБ 24 (ПАО) (далее – ВТБ 24), и дочерней компанией АО «Почта России»⁵ - ООО «Почтовые финансы», в частности ВТБ 24 (ПАО) осталось принадлежать 50% плюс одна акция Банка, 50% минус одна акция - ООО «Почтовые финансы».

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

В связи заключением Дополнительного соглашения №1 от 28.09.2018 к Акционерному соглашению, заключенному в отношении Банка между Банком ВТБ (ПАО) и ООО «Почтовые финансы», Банк ВТБ (ПАО) утратил единоличный контроль над Банком, получив вместо этого совместный контроль над Банком. В связи с этим полная консолидация Банка в Группу ВТБ прекращена (не осуществляется), инвестиция в уставной капитал Банка учитывается как инвестиция в совместное предприятие и консолидируется методом долевого участия (учитывается в консолидированной отчетности Банка ВТБ (ПАО) как «вложения в ассоциированное предприятие» в соответствии с МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство».

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

Отчетные данные указанных участников банковской группы как по отдельности, так и в совокупности составляют менее 10 процентов от величины собственных средств (капитала) банковской группы и признаются Банком несущественными. В связи с этим, на основании требований п. 1.3. Положения Банка России от 03.12.2015 № 509-П⁶ (далее – Положение № 509-П), отчетные данные участников банковской группы не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы.

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

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

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

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

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

⁵ До 01.10.2019 – ФГУП «Почта России».

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

банковских операций с драгоценными металлами, номер лицензии без изменений – №650. Согласно данной лицензии Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

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

РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

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

Информация настоящего раздела раскрывается Банком на ежеквартальной основе.

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

На начало отчетного года 01.01.2019 уставный капитал Банка составлял 520 079 тыс. руб. и состоял из 10 401 580 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 50 рублей. В отчетном периоде Банком проведена дополнительная эмиссия обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 50 рублей в количестве 3 003 126 штук, зарегистрирована Банком России 12.09.2019.

Количество объявленных акций Банка на 01.01.2020: 90 894 834 (Девяносто миллионов восемьсот девяносто четыре тысячи восемьсот тридцать четыре) штук номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят) рублей каждая.

Количество размещенных и оплаченных акций Банка на 01.01.2020: 13 404 706 (Тринадцать миллионов четыреста четыре тысячи семьсот шесть) штук.

Количество размещенных и оплаченных акций Банка последнего зарегистрированного Банком России 12.09.2019 дополнительного выпуска акций составляло 3 003 126 (Три миллиона три тысячи сто двадцать шесть) штук номинальной стоимостью 50 рублей.

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

каждая обыкновенная акция Банка предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав:

- право на участие в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
 - право на получение дивидендов;
 - право на получение части имущества Банка в случае его ликвидации;
 - отчуждать принадлежащие обыкновенные именные акции Банка. Отчуждению подлежат только оплаченные обыкновенные именные акции Банка;
 - в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
 - обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
 - требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
 - оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным законодательством, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
 - участвовать в управлении делами Банка.
 - иные права в соответствии с уставом Банка и действующим законодательством, и Уставом Банка.
- Ограничения по акциям Банка отсутствуют (не предусмотрены).
- Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги:

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

Структура капитала

Основной капитал

Изменение величины основного капитала Банка связано с изменением величины базового капитала Банка, который за 2019 год увеличился на 18 215 588 тыс. руб. и по состоянию на 01.01.2020 составил 51 857 062 тыс. руб., (на 01.01.2019 составлял 33 641 474 тыс. руб.). Увеличение данного показателя обусловлено за счет эмиссионного дохода, сформированного при размещении обыкновенных акций, в сумме 9 881 996 тыс. руб. и прибыли текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией, в сумме 5 805 958 тыс. рублей.

Основной капитал за 2019 год увеличился на 28 215 588 тыс. руб. и по состоянию на 01.01.2020 составил 61 857 062 тыс. рублей (на 01.01.2019 составлял 33 641 474 тыс. руб.). Значительное увеличение основного капитала связано с включением в добавочный капитал субординированных кредитов, привлеченных в первом и втором кварталах 2019 года от акционера Банка ВТБ (ПАО) в суммах 6 900 000 тыс. руб. и 2 500 000 тыс. руб. соответственно, а также в четвертом квартале 2019 года в сумме 600 000 тыс. руб. привлеченного от ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК», входящего в группу ВТБ.

Дополнительный капитал

Сумма источников дополнительного капитала на 01.01.2020 составила 12 900 001 тыс. руб., на 01.01.2019 данный показатель составлял 7 800 001 тыс. рублей. В состав дополнительного капитала включены в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П⁷ (далее – Положение № 646-П) субординированные кредиты в сумме 12 900 000 тыс. рублей.

Увеличение дополнительного капитала объясняется включением в соответствии с Положением № 646-П субординированного кредита, привлеченного во 2 квартале 2019 года от акционера Банка - Банка ВТБ в сумме 2 200 000 тыс. руб., а также в четвертом квартале 2019 года от ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» и ПАО «Запсибкомбанк», входящими в группу ВТБ, в сумме 2 900 000 тыс. рублей.

Величина собственных средств (капитала)

Величина собственных средств (капитала), рассчитываемая как сумма основного и дополнительного капитала, по состоянию на 01.01.2020 составила 74 757 063 тыс. рублей, на 01.01.2019 данный показатель составлял 41 441 475 тыс. рублей. При этом, Банком соблюдены положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных Положением № 646-П, и капитал Банка уменьшен на величину нематериальных активов

Информация об уровне достаточности капитала в разрезе основных инструментов

Информация о сопоставлении данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2020, раскрыта в Таблице 1.1 настоящего раздела.

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

- Раздел 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы 0409808 на официальном web-сайте Банка в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.01.2020 по адресу: https://www.pochtabank.ru/upload/images/documents/data/Pochta_Bank_RSB_U 2019_20200406.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/Pochta_Bank_RSB_U 2019_20200406.pdf.

⁷ «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (до 28.09.2018 Положение Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")»)

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

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

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

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

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

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.01.2020 включают следующие компоненты:

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, 01.01.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, 01.01.2020, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	28 098 533	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	28 098 531	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	28 098 531
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	2	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	2
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	413 658 575	X	X	X

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

2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	10 000 000	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	10 000 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	12 900 000
2.2.1		X	12 900 000	из них: субординированные кредиты	X	12 900 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	6 116 849	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 304 951	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	1 304 951	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 304 951
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	3 419 142	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	3 419 142	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	445 507

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	429 103 595	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

Учитывая, что в соответствии с критериями существенности, изложенными в п 1.3 Положения № 509-П и во внутреннем документе Банка, влияние не включения отчетных данных участников банковской группы на величину отдельных элементов собственных средств ПАО «Почта Банк» как по отдельности, так и в совокупности признано несущественным, отчетность по форме 0409802 «Консолидированный

балансовый отчет» Банком не составляется. В связи с этим информация по формам Таблиц 1.2⁸ и 1.3⁹ раздела I Приложения к Указанию № 4482-У Банком не раскрывается.

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

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

В отчетном периоде в Банке были утверждены новые редакции Стратегии управления рисками и капиталом ПАО «Почта Банк» и Порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом ПАО «Почта Банк». В новой редакции Стратегии управления рисками и капиталом ПАО «Почта Банк» расширен перечень показателей риск-аппетита Банка.

Цели, политика и процедуры в области управления капиталом

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

Управление капиталом ПАО «Почта Банк» направлено на достижение следующих тактических целей:

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

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

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

2. Динамичность управления – принятие конкретных решений по управлению капиталом с учетом фактически складывающейся ситуации. Параметры капитала, заложенные в утвержденной стратегии и бизнес-планах, являются целевыми ориентирами. Управленческие решения оперативно корректируются с учетом изменения прогнозируемых и фактически складывающихся внешних и внутренних условий деятельности Банка.

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

В рамках реализации политики управления капиталом Банк осуществляет следующие мероприятия:

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

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

- прогнозирование показателей достаточности капитала;

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

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

- формирование планов мероприятий, направленных на поддержание требуемого уровня нормативов достаточности капитала;

- осуществление мероприятий, направленных на поддержание необходимого уровня достаточности капитала.

Внутренние процедуры оценки достаточности собственного капитала Банка включают в себя:

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

- систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам;

- методы и процедуры идентификации и оценки существенных для Банка видов рисков;

- систему внутреннего контроля.

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

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

В 2019 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением № 646-П, а также Инструкцией № 180-И.

В 2019 году Банк продолжил разработку внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

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

В отчетном периоде Банком соблюдались установленные Инструкцией №180-И требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала).

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

Сумма дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров в течение отчетного периода составила 2 700 000 тыс. рублей. Дивиденды выплачены по итогам 2018 финансового года.

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

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

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

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

В составе капитала Банка на 01.01.2020 отсутствуют признанные в отчетном периоде убытки от обесценения, а также суммы восстановления убытков от обесценения активов.

Соотношение основного капитала к собственным средствам Банка на 01.01.2020 составило 82,7%. На начало года 01.01.2019 отношение составляло 81,2%. Соотношение основного капитала к собственным средствам увеличился на 1,5 процентных пункта в связи с включением в состав добавочного и дополнительного капитала в отчетном периоде сумм субординированного кредита, а также проведена дополнительная эмиссия обыкновенных именных акций.

Достаточность базового и основного капитала обеспечивается за счет следующих источников: уставного капитала, фондов, прибыли предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, и прибыли текущего года, данные о которой подтверждены аудиторской организацией.

Источником дополнительного капитала Банка является прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией, и полученные субординированные кредиты.

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

РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

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

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

Информация об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы) представлена в разделе 1 формы 0409813, раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на официальном web-сайте Банка по электронному адресу: https://www.pochtabank.ru/upload/images/documents/data/Pochta_Bank_RSBU_2019_20200406.pdf.

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Фактическое значение				
		01.01.2020	01.10.2019	01.07.2019	01.04.2019	01.01.2019
1	2	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.						
1	Базовый капитал	51 857 062	48 236 589	37 901 926	34 942 893	33 641 474
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	42 823 424	40 795 798	30 461 135	28 958 733	0
2	Основной капитал	61 857 062	57 636 589	47 301 926	41 842 893	33 641 474
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	52 823 424	50 195 798	39 861 135	35 858 733	0
3	Собственные средства (капитал)	74 757 063	72 962 127	58 295 149	51 366 350	41 44 1475
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	65 723 425	63 836 165	49 898 766	43 925 559	0
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.						
4	Активы, взвешенные по уровню риска	684 011 260	631 176 425	563 880 989	440 998 039	405 170 626
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	7,6	7,6	6,7	7,9	8,3

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

5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	6,3	6,5	5,4	6,5	0
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	9,0	9,1	8,4	9,5	8,3
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	7,8	7,9	7,1	8,1	0
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	10,9	11,6	10,3	11,6	10,2
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	9,7	10,1	8,9	9,9	0
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент						
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	2,0	2,0	2,0	1,9	1,9
9	Антициклическая надбавка	0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость	0	0	0	0	0
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	2,0	2,0	2,0	1,9	1,9
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	2,9	3,1	2,2	3,4	2,2
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	480 347 438	473 295 556	423 131 031	400 283 604	365 401 896
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	12,9	12,2	11,2	10,5	9,2
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	11,1	10,5	9,3	9	0
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ						
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.	0	0	0	0	0
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.	0	0	0	0	0
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент	0	0	0	0	0
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)						
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.	0	0	0	0	0
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.	0	0	0	0	0
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент	0	0	0	0	0
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент						

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

21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	40,1			82,3			60,4			71,5			39,2		
22	Норматив текущей ликвидности Н3	134,5			104,8			110,8			170,9			94,8		
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	61,7			68,8			74,5			71			80,5		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	Максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
		1,6			1,7			2,4			2,4			5,9		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	0			0			0			0			5,9		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	0			0			0			0			0,1		
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	1,6			1,6			2,0			2,3			2,8		
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	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
		1,6			1,6			2,3			2,3			2,8		
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 2019 год на 83,9% и составил по состоянию на отчетную дату 61 857 062 тыс. руб., изменение величины основного капитала обусловлено увеличением базового капитала, который в отчетном периоде увеличился на 54,1% и по состоянию на 01.01.2020 составил 51 857 062 тыс. рублей. При этом базовый и основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер составил 42 823 424 тыс. руб. и 52 823 424 тыс. руб., соответственно. Величина собственных средств (капитала) Банка увеличилась на 80,4% и по состоянию на отчетную дату составила 74 757 063 тыс. рублей. Величина собственных средства при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков составила 65 723 425 тыс. рублей.

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

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

В Банке утверждена и действует Стратегия управления рисками и капиталом ПАО «Почта Банк» (Протокол заседания Наблюдательного совета от 04.03.2019 № 01/19), которая определяет стратегические цели, задачи, подходы к организации ключевых процессов в рамках системы управления рисками и капиталом в Банке, а также направления развития и совершенствования этой системы.

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

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

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

Вышеуказанная цель достигается путем:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Организация системы управления рисками кредитной организации

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

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

1) Общее собрание акционеров осуществляет следующие функции:

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

2) Наблюдательный совет осуществляет следующие функции:

- отвечает за утверждение Стратегии управления рисками и капиталом Банка;

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

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

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

5) **Правление** осуществляет следующие функции:

- предварительно одобряет Бизнес-план и его корректировку;
- предварительно одобряет отчеты Службы управления рисками (в том числе отчеты, формируемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала);
- предварительно одобряет документы, устанавливающие процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе Стратегии, утвержденной Наблюдательным советом, а также обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне;
- решает иные вопросы в рамках своей компетенции.

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

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

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

- обеспечивает организацию, внедрение и сопровождение системы управления рисками и капиталом в Банке;
- координирует управление рисками в Банке;
- создает и поддерживает функционирование системы выявления и прогнозирования рисков;
- осуществляет на постоянной основе оценку потенциальных потерь Банка (стресс-тестирование), а также отвечает за доведение ее результатов до сведения исполнительных органов и Наблюдательного совета;
- обеспечивает агрегирование количественных оценок наиболее значимых для Банка рисков и иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, в целях определения совокупного объема риска (сумма величин наиболее значимых рисков), принятого Банком;
- отвечает за разработку методологических стандартов, регламентирующих расчет экономического капитала (капитал, необходимый для покрытия рисков), а также определение количественных требований к капиталу Банка и проведение оценки его достаточности;
- осуществляет контроль за объемами наиболее значимых рисков для Банка и иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала;
- участвует в планировании капитала исходя из результатов оценки значимости рисков;

- разрабатывает и представляет на рассмотрение исполнительных органов Банка предложения по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры банковских рисков, в том числе предложения по проведению хеджирующих или иных операций по перераспределению банковских рисков;
- осуществляет мониторинг и контроль формирования резервов на возможные потери по ссудам и прочим требованиям в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета и международными стандартами финансовой отчетности;
- осуществляет иные функции в соответствии с законодательством, Уставом и внутренними документами Банка.

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

Взаимодействия между органами управления

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

При несоблюдении триггеров/ лимитов или достижении сигнальных значений показателей риска-аппетита по наиболее значимым рискам, информация об этом доводится до сведения Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка по мере выявления указанных фактов.

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

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

- регулярного (не реже одного раза в год) рассмотрения отчетов (информации) о соблюдении процедур по управлению рисками и капиталом в рамках ВПОДК, установленных лимитов (нормативов, показателей) и принятия решений по вопросам соответствия процедур по управлению рисками и капиталом требованиям регулирующего органа, настоящей Стратегии, характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, а также по вопросам дальнейшего развития и совершенствования системы управления рисками и капиталом;
- ежегодного рассмотрения отчетов (материалов, информации) по результатам проводимых Службой внутреннего аудита (далее – СВА) регулярных и тематических внутренних проверок эффективности функционирования системы управления рисками и капиталом, включая проверки актуализации документов по управлению рисками, а также рассмотрения информации о выявленных, в ходе проверок СВА, недостатках в методологии оценки и управления рисками (включая информацию о действиях, предпринятых для устранения указанных недостатков), причин, приведших к достижению сигнальных значений и превышению установленных лимитов, и/или рассмотрения предложений по совершенствованию процессов управления рисками и капиталом.

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

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

Основная отчетность по ВПОДК предоставляется:

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

Указанная отчетность содержит:

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

Процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования

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

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

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

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

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

- потребность в дополнительном экономическом капитале, оцениваемой как изменение стоимости процентных активов и пассивов;

- влияние на чистый процентный доход Банка на горизонте до одного года.

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

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

- Прямой стресс-тест подразумевает применение сценариев, направленных на моделирование воздействия реализации неблагоприятных факторов на ликвидность Банка.

- Реверсивный стресс-тест подразумевает использование сценария, направленного на определение границ финансовой устойчивости и платежеспособности, целью которого является определение такого набора параметров, реализация которых приведет к неплатежеспособности Банка и критическому нарушению установленных внутренних и внешних лимитов ликвидности.

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

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

Описание политики кредитной организации в части применяемых методов снижения рисков

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

В качестве основных видов (типов) лимитов можно выделить:

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

В качестве основных методов снижения рисков Банком выделяются:

- страхование предмета залога/жизни заемщиков Банка;
- создание резерва на возможные потери по ссудам (резерва на возможные потери);
- выработка условий досрочного взыскания суммы задолженности и прекращения действия обязательств;

- проведение операций, хеджирующих риски Банка;
- реализация стратегических инициатив (раздел 8.3 настоящей Стратегии), направленных в том числе на снижения уровня рисков Банка;
- реализация мероприятий по снижению уровня рисков в случае нарушения лимитов по показателям риск-аппетита Банка.

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

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

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

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		Данные на отчетную дату на 01.01.2020	Данные на предыдущую отчетную дату на 01.10.2019	Данные на отчетную дату на 01.01.2020
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	588 726 994	537 300 539	47 098 160
2	при применении стандартизированного подхода	588 726 994	537 300 539	47 098 160
3	при применении базового ПБР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	Не применимо	Не применимо	Не применимо
5	при применении продвинутого ПБР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	261	173	21
7	при применении стандартизированного подхода	261	173	21
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
9	при применении иных подходов	Не применимо	Не применимо	Не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0

11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	Не применимо	Не применимо	Не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	Не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	Не применимо	Не применимо	Не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	86 736 150	86 736 150	6 938 892
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	8 547 855	7 139 563	683 828
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
27	Итого	684 011 260	631 176 425	54 720 901
	(сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)			

При расчете экономических нормативов Банком применяется подход к снижению кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных процентов, предусмотренный п.2.3 Инструкции №180-И. Для целей формирования данных о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков используется значение достаточности капитала, равное 8 процентам.

Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, за отчетный период увеличились на 8,4%, за счет увеличения операционного риска и кредитного риска, при расчете которого Банк применяет стандартизированный подход.

По состоянию на 01.01.2020 требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, составляют 684 011 260 тыс. руб. и на 86,7% представлены кредитным риском, основным источником которого являются операции кредитования физических лиц.

Сумма инвестиций Банка в дочернюю организацию ООО «МультиКарта» по состоянию на 01.01.2020 составляет 1 167 000 тыс. руб. или 100% акционерного капитала общества. Данная сумма не отражается по строке 7 таблицы 2.1. «Инвестиций в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода», так как к оценке данного актива применяется стандартизированный подход.

В целях оценки операционного риска Банк применяет базовый индикативный подход, определенный

Положение Банка России от 03.09.2018 N 652-П¹⁰ (далее – Положение № 652-П). Оценка уровня принимаемого операционного риска осуществляется Банком на ежегодной основе.

В подразделе 2.1.1 «Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов» раздела 2 формы 0409808 данные нулевые, так как Банк не получал разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала, в соответствии с Указанием Банка России от 06.08.2015 № 3752-У¹¹ (далее – Указание № 3752 - У). В этой связи по строке 3 Таблицы 2.1 настоящего раздела Банком не рассчитывались величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальный размер капитала, необходимый для покрытия кредитного риска, в соответствии с Положением Банка России от 06.08.2015 № 483-П¹² (далее – Положение № 483-П).

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «Почта Банк» за период с 01 января по 31 декабря 2019 года размещена 06.04.2020 на официальном web-сайте Банка по электронному адресу: https://www.pochtabank.ru/upload/images/documents/data/Pochta_Bank_RSBU_2019_20200406.pdf.

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

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	из них:				
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	Денежные средства и средства в центральных банках	25 223 727	25 223 727	0	0	0	0
2	Средства в кредитных организациях	1 463 251	1 450 947	12 304	0	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0	0	0

тыс. руб.

¹⁰ «О порядке расчета размера операционного риска»

¹¹ «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества»

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

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

	через прибыль или убыток, в том числе:						
3.1	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
3.2	"прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли"	0	0	0	0	0	0
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	62 010 175	62 010 175	0	0	0	0
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	365 630 169	374 029 524	0	0	0	(8 399 355)
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
8	Текущие и отложенные налоговые активы	3 419 142	0	0	0	0	3 419 142
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	0	0	0	0	0	0
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	1 167 000	1 167 000	0	0	0	0
12	Прочие	10 106 007	13 452 476	0	0	0	(3 346 469)
13	Всего активов	469 019 471	477 333 849	12 304	0	0	(8 326 682)
14	Депозиты центральных банков	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	22 900 000	0	0	0	0	22 900 000
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	390 758 575	0	0	0	0	390 758 575
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	0	0	0	0	0
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0	0	0

	через прибыль или убыток, в том числе:						
18.1	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	0	0	0	0	0
19	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	0	0	0	0	0	0
21	Прочие	10 591 675	0	0	0	0	10 591 675
22	Всего обязательств	424 250 250	0	0	0	0	424 250 250

По состоянию на 01.01.2020 в Банке отсутствовали активы (обязательств), требования к капиталу, по которым определялись одновременно для покрытия нескольких видов рисков, соответственно, активы, включенные одновременно в более чем одну из граф 5-9 вышеуказанной таблицы, отсутствуют.

Снижение финансового результата в 2019 году вызвано переходом в бухгалтерском учете с 01.01.2019 на учет в соответствии с обязательными к применению новыми положениями Банка России, разработанными на основе стандартов МСФО. Согласно новым Положениям Банка России в бухгалтерском учете проведены корректировки резервов на возможные потери до резерва под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и корректировки стоимости финансовых инструментов в целях признания их амортизированной стоимости.

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	477 346 153	477 333 849	0	12 304	0
2	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	477 346 153	477 333 849	0	12 304	0
3	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	24 029 394	24 029 394	0	0	0
4	Различия в оценках	0	0	0	0	0
5	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	501 375 547	501 363 243	0	12 304	0

По состоянию на 01.01.2020 в Банке отсутствуют различия между стоимостью активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и стоимостью требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к капиталу.

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	0	0	429 052 955	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 136 646	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	50 104 697	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	286 909	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	363 738 337	0
8	Основные средства	0	0	6 182 042	0
9	Прочие активы	0	0	2 283 545	0

На 01.01.2020 балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации рассчитана как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

По состоянию на 01.01.2020 на балансе Банка отсутствуют обремененные активы, балансовая стоимость необремененных активов составляет 459 052 955 тыс. руб., при этом активы, предоставленные в качестве обеспечения по операциям Банка России на балансе Банка отсутствуют.

В отчетном периоде Банк не проводил операции с обременением активов.

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

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

тыс. руб.			
Номер	Наименование показателя	Данные на 01.01.2020	Данные на 01.01.2019
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	20	113 934
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	7 000
2.1	банкам-нерезидентам	0	7 000
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	327 294	205 009
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц – нерезидентов	327 294	205 009

Привлеченные средства от физических лиц – нерезидентов увеличились за 2019 года на 122 285 тыс. рублей.

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

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

Привлеченные средства от физических лиц – нерезидентов, представлены денежными средствами во вкладах физических лиц – нерезидентов и остатками на текущих счетах физических лиц – нерезидентов, которые по состоянию на 01.01.2020 составили 183 855 тыс. руб. и 140 063 тыс. руб., соответственно.

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

Банк не имеет вложения в ценные бумаги, товары и ПФИ, обращающиеся на рынке,

характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью, справедливая стоимость которых подлежит корректировке в целях расчета рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П (далее - инструменты, обращающиеся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью; оценочная корректировка) и Положением № 509-П. и не является системно значимой кредитной организацией, признанной таковой в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года № 3737-У¹³.

В связи с этим информация по формам Таблиц 3.5¹⁴ и 3.6¹⁵ раздела IV Приложения к Указанию № 4482-У Банком не раскрывается.

Надбавки к нормативам достаточности капитала рассчитывались Банком в соответствии с Инструкцией № 180-И. Надбавка за системную значимость в 2019 и 2018 годах Банком не применялась.

Банк имеет значительный запас свободного капитала сверх установленного минимума. Фактическое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2020, при минимально допустимом значении с учетом надбавок – 10,250%, составило 10,929%, фактические значения нормативов достаточности базового и основного капитала, при их минимально допустимых значениях с учетом надбавок - 6,750% и 8,250%, составили 7,581% и 9,043%, соответственно.

Фактическое значение суммы всех надбавок превышает сумму всех минимально допустимых числовых значений надбавок. Консервация капитала для покрытия будущих потерь по состоянию на 01.01.2020 не требуется.

Величина национальной антициклической надбавки Российской Федерации к нормативам достаточности капитала банков по состоянию на 01.01.2020 составила 0%.

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

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:

Кипр, Швейцария, Армения, Киргизия, Бельгия, Украина, Узбекистан, Таджикистан, Беларусь, Казахстан, Туркменистан, Сербия, Молдова, Азербайджан, Египет, Непал, Турция, Индия, Эстония, Кот Д'Ивуар, Монголия, Камерун, Китай, Тунис, Пакистан, Центрально-Африканская Республика, Польша, Грузия, Латвия, Германия

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

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0	523 328 264	593 227 242	X	X
2	Соединенное королевство Великобритании и северной Ирландии	1	84 677	66 786	X	X
3	Ирландия	1	46	46	X	X
4	Иные страны	0	6 783	3 478	X	X
5	Итого	X	523 419 770	593 297 552	0	0

¹³ «О методике определения системно значимых кредитных организаций»

¹⁴ «Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов»

¹⁵ «Информация о показателях системной значимости кредитной организации»

Значения надбавок к нормативам достаточности капитала на 01.01.2020:

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	2,250	2,250
Антициклическая	0	0
За системную значимость	0	0
ИТОГО	x	2,250
Фактическое значение суммы всех установленных надбавок	x	3,056

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

РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК

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

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

Связь бизнес-модели кредитной организации и компонентов профиля кредитного риска

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

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

Задачами управления кредитным риском Банке являются:

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

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

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

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

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

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

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

1) Основные виды лимитов кредитного риска:

- лимиты на совокупный уровень кредитного риска в целом по кредитному портфелю и отдельным сегментам;

- лимиты, ограничивающие уровень риска по конкретному клиенту (группе связанных клиентов);
- лимиты, ограничивающие концентрацию кредитных рисков (по кредитным продуктам);
- позиционные лимиты на кредитные организации и банки-нерезиденты.

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

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

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

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

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

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

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

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

Служба управления рисками.

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

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

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

- отвечает за утверждение Стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- утверждает сценарии и результаты стресс-тестирования кредитного риска;

- утверждает Бизнес-план на очередной отчетный год;
- утверждает Стратегию Банка;
- утверждает Порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществляет контроль за реализацией указанного порядка;

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

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

4) **Правление** осуществляет следующие функции:

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

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

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

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

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

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

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

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

- данные о норме одобрения и объеме продаж;
- данные о структуре выдач;
- данные о структуре кредитного портфеля и факторный анализ изменений;
- индикаторы качества кредитного портфеля;
- информацию о резервах по РСБУ и МСФО;
- показатели риск-аппетита;
- информацию о риске концентрации;
- информацию о величине остаточного риска и результатах оценки стоимости обеспечения;
- информацию об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов;
- информацию о результатах классификации активов по категориям качества;
- информацию о распределении кредитного риска по направлениям бизнеса, видам деятельности контрагентов (заемщиков), типам контрагентов (заемщиков), по видам финансовых активов, а также по крупным портфелям внутри отдельных видов активов, географическим зонам, группам стран.

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

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

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

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

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

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	тыс. руб. Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	Кредиты	0	33 093 712	0	378 327 598	40 780 232	370 641 078
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	24 681 984	652 590	24 029 394
4	Итого	0	33 093 712	0	403 009 582	41 432 822	394 670 472

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-П¹⁶ (далее - Положение № 590-П) и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П¹⁷ (далее - Положение № 611-П), отраженных в графе 7, с учетом списанных с баланса безнадежных к взысканию (исполнению) кредитных требований (обязательств).

Структура ссудной задолженности в разрезе географических зон (регионов Российской Федерации) на отчетную дату 01.01.2020 и на начало года:

тыс. руб.		
Номер	Территории мест нахождения заемщиков	Ссудная задолженность
	Ссудная задолженность, всего:	на 01.01.2020
	в том числе:	411 421 310
1	Алтайский край	
2	Краснодарский край	6 002 930
3	Красноярский край	19 111 715
4	Приморский край	9 709 245
5	Ставропольский край	2 936 238
6	Хабаровская область	9 624 322
7	Амурская область	2 160 836
8	Архангельская область	1 749 041
9	Ненецкий автономный округ	4 059 883
10	Астраханская область	207 973
11	Белгородская область	5 061 166
12	Брянская область	4 184 549
13	Владимирская область	4 011 673
14	Волгоградская область	4 772 572
15	Вологодская область	8 180 911
16	Воронежская область	3 654 786
17	Нижегородская область	7 314 569
18	Ивановская область	10 040 787
19	Иркутская область	3 269 178
20	Республика Ингушетия	8 015 363
21	Калининградская область	242 528
22	Тверская область	4 378 328
23	Калужская область	4 949 546
24	Камчатский край	3 895 861
25	Кемеровская область	450 090
26	Кировская область	8 815 036
27	Костромская область	3 610 718

¹⁶ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»

¹⁷ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

28	Республика Крым	1 442 729
29	Самарская область	2 766
30	Курганская область	11 925 784
31	Курская область	1 813 776
32	г. Санкт-Петербург	3 435 088
33	Ленинградская область	13 161 771
34	Липецкая область	6 845 408
35	Магаданская область	4 145 762
36	г. Москва	281 486
37	Московская область	19 994 657
38	Мурманская область	23 694 234
39	Новгородская область	4 015 607
40	Новосибирская область	2 439 820
41	Омская область	9 297 233
42	Оренбургская область	5 239 378
43	Орловская область	7 032 974
44	Пензенская область	2 209 808
45	Пермский край	4 499 825
46	Псковская область	7 354 573
47	Ростовская область	2 054 154
48	Рязанская область	11 553 693
49	Саратовская область	4 463 834
50	Сахалинская область	7 357 491
51	Свердловская область	938 984
52	Смоленская область	10 564 247
53	г. Севастополь	3 465 782
54	Тамбовская область	2 153
55	Томская область	3 621 770
56	Тульская область	3 710 024
57	Тюменская область	5 092 724
58	Ханты-Мансийский автономный округ-Югра	4 958 737
59	Ямало-Ненецкий автономный округ	6 399 818
60	Ульяновская область	2 539 878
61	Челябинская область	3 851 032
62	Забайкальский край	8 446 061
63	Чукотский автономный округ	2 603 620
64	Ярославская область	85 045
65	Республика Адыгея	4 122 040
66	Республика Башкортостан	1 400 638
67	Республика Бурятия	11 202 780
68	Республика Дагестан	3 820 132
69	Кабардино-Балкарская Республика	865 334
70	Республика Алтай	445 954
71	Республика Калмыкия	390 795
72	Республика Карелия	1 193 015
73	Республика Коми	2 376 677

74	Республика Мари Эл	4 075 983
75	Республика Мордовия	1 735 511
76	Республика Северная Осетия – Алания	1 983 934
77	Карачаево-Черкесская Республика	638 439
78	Республика Татарстан	339 800
79	Республика Тыва	12 396 561
80	Удмуртская Республика	539 394
81	Республика Хакасия	4 096 641
82	Чеченская Республика	2 041 737
83	Чувашская Республика	701 748
84	Республика Саха (Якутия)	3 286 081
85	Еврейская автономная область	2 578 157
		238 384

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

тыс. руб.		
Номер	Сроки, до погашения от отчетной даты	На 01.01.2020
1	До 30 дней	4 598 604
2	От 31 до 90 дней	2 654 989
3	От 91 до 180 дней	7 971 595
4	От 181 до 270 дней	11 889 443
5	От 271 дней до 1 года	16 379 131
6	Свыше 1 года	341 612 839
7	Просроченная задолженность	26 314 709
8	Итого ссудная задолженность	411 421 310
9	Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	40 780 232
10	Итого чистая ссудная задолженность	370 641 078

Распределение кредитных требований по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П по состоянию на 01.01.2020 представлена в таблице ниже:

тыс. руб.			
№ п/п	Активы	На 01.01.2020	
		Сумма требований	Расчетный и сформированный резерв на возможные потери
1	Кредиты физическим лицам, всего, из них:	411 019 052	40 674 428
1.1	портфели ссуд II категории качества	285 877 555	7 670 607
1.2	портфели ссуд III категории качества	90 209 409	3 996 763
1.3	портфели ссуд IV категории качества	5 292 454	2 237 069
1.4	портфели ссуд V категории качества	29 639 634	26 769 989
2	Кредиты юридическим лицам, всего, из них:	402 258	105 804
2.1	III категории качества	375 258	78 804
2.2	V категории качества	27 000	27 000

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

Информация по форме **Таблицы 4.1.1 Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У¹⁸** (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.

¹⁸ «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			В соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями № 590-П и № 611-П		По решению уполномоченного органа			
			%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.
По состоянию на 01.01.2020								
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	99 755	1	998	74	73 944	73	72 947
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	108 218 413	21	22 725 867	8	8 525 582	(13)	(14 200 284)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

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

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

По состоянию на 01.01.2020 кредиты, предоставленные юридическим лицам и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения № 590-П и Положением № 611-П в Банке отсутствуют.

Требования по реструктурированным кредитам, предоставленным физическим лицам, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения № 590-П по состоянию на 01.01.2019 составляли 265 036 тыс. рублей. За период с 01.01.2019 по 01.01.2020 указанные требования уменьшились на 62,46% и по состоянию на отчетную дату 01.01.2020 составили 99 755 тыс. рублей. Уменьшение объема указанных требований по сравнению с данными на 01.01.2019 обусловлено погашением задолженности (в т.ч. продажей задолженности) и отсутствием проведенных реструктуризаций.

Ссуды, классифицированные Банком в соответствии с пунктом 3.10 Положения № 590-П, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, по состоянию на 01.01.2019 составляли 57 412 072 тыс. рублей. За период с 01.01.2019 по 01.01.2020 в связи с увеличением количества сделок, указанные требования увеличились на 46,9% и по состоянию на 01.01.2020 составили 108 218 413 тыс. рублей.

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

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

Существенные изменения данных, представленных в Таблице 4.1.2, отсутствуют.

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

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода, на 01.07.2019	29 899 525
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	10 592 027
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	596 981
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	1 154 758
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	(5 646 101)
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода, на 01.01.2020 (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	+33 093 712

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В зависимости от наличия и длительности просроченных платежей:

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

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

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

Описание процедуры признания задолженности обесцененной.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

– увеличение суммы основного долга.

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

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

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

– уменьшение срока предоставления ссуды.

– увеличение или уменьшение процентной ставки.

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

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

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

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

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

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	370 641 078	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	370 641 078	0	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	4 822 384	0	0	0	0	0	0

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

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

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

ГЛАВА 4. КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ СО СТАНДАРТИЗИРОВАННЫМ ПОДХОДОМ

В целях оценки кредитного риска при применении Банком стандартизированного подхода используются рейтинги в соответствии с п. 1.5 Инструкции № 180-И.

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

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

Совет директоров Банка России установил, что в целях применения Инструкции 180-И используются рейтинги национальных рейтинговых агентств – Акционерного общества «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» (далее – АО «Эксперт РА» и Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (Акционерное общество) (далее – АКРА (АО)).

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	69 355 097	0	69 355 097	0	665 201	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)	21 509 646	15 584	21 509 646	15 584	766 574	0.13%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.00%
6	Юридические лица	1 979 470	0	1 979 470	0	2 234 800	0.38%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	35 258 089	24 013 810	35 258 089	24 013 810	235 103 965	39.93%

8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.00%
11	Просроченные требования (обязательства)	661 235	0	661 235	0	693 240	0.12%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	692 901	0.12%
13	Прочие	348 570 312	0	348 570 312	0	348 570 312	59.21%
14	Всего	477 333 849	24 029 394	477 333 849	24 029 394	588 726 994	100.00%

Существенные изменения за отчетный период данных, представленных в таблице 4.4, отсутствуют. В таблице раскрывается информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу, по которым определяются по стандартизированному подходу в соответствии с главой 2 Инструкции № 180-И, в разрезе портфелей, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с 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 кредитные требования по договору страхового депозита к АО «Почта России» и ООО «Т2 Мобайл».

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

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

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

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

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

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

тыс. руб.

Но мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35 %	50%	70 %	75 %	100%	110%	130 %	140%	150%	170%	200%	250 %	300%	600%	1250 %	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	68 689 896	0	0	0	0	0	665 201	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	69 355 097
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	17 878 805	3 599 801	0	20	0	0	46 604	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21 525 230
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	410 212	0	0	0	0	402 258	0	0	0	1 167 000	0	0	0	0	0	0	0	1 979 470

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

7	Розничные заемщики (контрагенты)	24 013 810	0	0	0	0	0	35 252 484	0	0	0	5 605	0	0	0	0	0	0	0	59 271 899
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	661 235	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	661 235
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	348 570 312	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	348 570 312
14	Всего	110 582 511	4 010 013	0	20	0	0	385 598 094	0	0	0	1 172 605	0	0	0	0	0	0	0	501 363 243

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

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

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

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

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

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

В связи с этим информация по формам Таблиц 4.6¹⁹, 4.7²⁰, 4.8²¹, 4.9²² и 4.10²³ раздела IV Приложения к Указанию № 4482-У Банком не раскрывается.

РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

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

В отчетном периоде Банк не осуществлял операции с производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ), сделками РЕПО и аналогичными сделками, подверженными риску контрагента. В этой связи рыночный, операционный (включая правовой) риски, а также риск ликвидности, связанные с кредитным риском контрагента, в Банке отсутствовали. Не используется в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов (ПВР). На балансе Банка отсутствуют кредитные требования, входящие в торговый и банковский портфели, подверженные кредитному риску контрагента, в том числе риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ. Также Банк не осуществлял сделки, проводимые с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента, в этой связи кредитный риск центрального контрагента отсутствует. Информация по формам Таблиц 5.1²⁴, 5.2²⁵, 5.4²⁶, 5.5²⁷, 5.6²⁸ и 5.7²⁹ раздела V Приложения к Указанию № 4482-У Банком не раскрывается.

¹⁹ «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта»

²⁰ «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска»

²¹ «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР»

²² «Оценка точности определения вероятности дефолта, полученной с применением моделей количественной оценки кредитного риска, на основе исторических данных по классам (подклассам) кредитных требований (обязательств)»

²³ «Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)»

²⁴ «Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента»

²⁵ «Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ»

²⁶ «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта»

²⁷ «Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента»

²⁸ «Информация о сделках с кредитными ПФИ»

²⁹ «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	1 304	0	0	0	0	0	0	12 304
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	1 304	0	0	0	0	0	0	12 304

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	261
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вклада в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	Операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	Ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X

8	Необословленное индивидуальное клиринговое обеспечение	1304	261
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	X
18	Необословленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

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

РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

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

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

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

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

На отчетную дату 01.01.2020 на балансе Банка отсутствуют требования (обязательства), подверженные риску секьюритизации, в связи с этим информация по формам Таблиц 6.1³⁰ и 6.2³¹ раздела V Приложения к Указанию № 4482-У Банком не раскрывается.

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

В связи с отсутствием на отчетную дату 01.01.2020 на балансе Банка требований (обязательства), подверженных риску секьюритизации, информация по форме Таблиц 6.3³² и 6.4³³ раздела VI Приложения к Указанию № 4482-У Банком не раскрывается.

³⁰ «Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы)»

³¹ «Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы)»

³² «Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)»

³³ «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.³⁴ Операции с активами, подверженными фондовому риску и рыночному процентному риску, Банком не осуществлялись.

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

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

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

В отчетном периоде валютный риск не превышал 2 процента.

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

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

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

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

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

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

Информация по форме Таблицы 7.1³⁵ раздела VII Приложения к Указанию № 4482-У раскрывается Банком на полугодовой основе.

³⁴ «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»

³⁵ «Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода»

Таблица 7.1. раздела VII Приложения к Указанию № 4482-У «Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода», раскрываемая Банком на полугодовой основе, представлена ниже.

тыс. руб.

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

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

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

Банк не применяет подходы на основе внутренних моделей в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска, в связи с этим Банком не раскрывается информация по формам Таблиц 7.2³⁶ и 7.3³⁷ раздела VII Приложения к Указанию № 4482-У.

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

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

РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

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

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

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

³⁶ «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»

³⁷ «Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска»

- сбои в функционировании систем и оборудования;

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

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

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

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

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

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

Методы ограничения и снижения риска.

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

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

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

Мониторинг осуществляется на систематической основе и предполагает регулярный пересмотр:

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

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

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

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

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

Методы ограничения и снижения риска.

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

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

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

Мониторинг осуществляется на систематической основе и предполагает регулярный пересмотр:

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

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

Для управления операционными рисками в Банке существуют три линии защиты:

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

Выделяют три вида ответственных:

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

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

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

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

- Служба внутреннего аудита.

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

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

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

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

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

ежедневно - отчет об объемах и уровнях риска, принятого структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также иная информация (при необходимости).

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

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

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

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

Продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА) не применяется.

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

Достаточность капитала под операционный риск для регуляторных и внутренних (экономический капитал) целей определяется в рамках методики расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения № 652-П. Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным. В целях включения в расчет норматива Н1 на 01.01.2020 – составлял 6 938 892 тыс. рублей и на 01.01.2019 – составлял 3 931 339 тыс. рублей.

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

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

тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Операционный риск, всего,	6 938 892	3 931 339
в том числе:		
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	138 777 844	78 626 775
в том числе:		
чистые процентные доходы	77 615 016	40 958 837
чистые непроцентные доходы, всего, в том числе:	61 162 828	37 667 938
чистые доходы от операций с иностранной валютой	13 696	6 654
чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(20 460)	7 243
доходы от участия в капитале других юридических лиц	63 568	810
прочие операционные доходы	757 428	529 557
комиссионные доходы	60 348 596	37 123 674

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

РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Задачи Банка по управлению процентным риском банковской книги:

- проведение мероприятий по управлению процентным риском;
- ограничение (лимитирование) объемов принимаемого Банком процентного риска;
- контроль за соблюдением установленных лимитов на принятие Банком процентного риска;

-организация текущего мониторинга, анализа и отчетности Банка по процентному риску.

Методы управления и снижения процентного риска включают в себя:

-установку и контроль за соблюдением лимитов на принятие процентного риска Банка;

-проведение операций, хеджирующих процентный риск Банка;

-учет прогнозного использования общих лимитов процентного Банка при согласовании годовых бизнес-планов;

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

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

Методы, применяемые Банком, для определения потребности в капитале:

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

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

Методы ограничения и снижения риска:

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

Процедуры мониторинга:

- оперативный мониторинг за соблюдением лимитов по процентному риску осуществляется

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

Основными источниками процентного риска являются:

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

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

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

Наблюдательный совет осуществляет следующие функции:

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

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

Правление осуществляет следующие функции:

- предварительно одобряет Бизнес-план и решения о его корректировке;
- предварительно одобряет отчеты Службы управления рисками по процентному риску банковского портфеля;
- предварительно одобряет документы, устанавливающие процедуры управления процентного риска банковского портфеля и процедуры стресс-тестирования процентного риска банковского портфеля на основе Стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Наблюдательным советом;
- решает иные вопросы в рамках своей компетенции.

Президент-Председатель Правления утверждает документы, устанавливающие процедуры управления процентным риском банковского портфеля и процедуры стресс-тестирования процентного риска банковского портфеля на основе Стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Наблюдательным советом, утверждает отчеты Службы управления рисками по процентному риску, а также решает иные вопросы в рамках своей компетенции.

Комитет по управлению рисками при Правлении участвует в управлении процентным риском банковского портфеля, в определении стратегии Банка и принятии нормативов его деятельности в рамках управления процентным риском банковского портфеля Банка.

Служба управления рисками отвечает за функционирование и развитие систем управления рисками и капиталом:

- обеспечивает организацию, внедрение и сопровождение системы управления рисками в Банке;
- осуществляет на постоянной основе оценку потенциальных потерь кредитной организации (стресс-тестирование), а также отвечает за доведение ее результатов до сведения исполнительных органов и Наблюдательного совета;
- участвует в планировании капитала исходя из результатов оценки значимых рисков (в том числе и процентного риска банковского портфеля);
- разрабатывает и представляет на рассмотрение исполнительных органов Банка предложения по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры рисков;
- осуществляет иные функции в соответствии с законодательством, Уставом и внутренними документами Банка.

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

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

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

- данные о процентной позиции Банка
- данные о показателях чувствительности финансового результата Банка к изменению рыночных процентных ставок;
- данные о величине процентного риска Банка и капитала на покрытие процентного риска;
- сведения о соответствии позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, установленным лимитам;
- сведения о соблюдении/несоблюдении установленных лимитов процентного риска;
- данные об изменении показателей процентного риска за отчетный период;
- аналитический комментарий о процентном риске Банка, в том числе анализ факторов, повлиявших

на изменение процентного риска Банка в отчетном периоде;

- прогноз изменения ключевых внутренних/внешних факторов, влияющих на величину процентного риска Банка, в том числе изменения рыночных процентных индикаторов и базовых кривых доходности (определяемых в соответствии с Методологией оценки процентного риска Банка);
- данные о результатах проводимого стресс-тестирования;
- сведения о соответствии/несоответствии применяемых правил и процедур управления процентным риском Банка.

Руководителю Службы управления рисками (члену Правления, директору по управлению рисками Банка), а также руководителям подразделений и членам Банка/членам комитетов при Правлении Банка/членам комитетов при Наблюдательном совете Банка, в компетенцию которых входит управление процентным риском (при наличии комитетов и подразделений с указанной компетенцией) предоставляется: ежедневно - отчетность по процентному риску, в части информации об объеме и уровне риска, принятого структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также иная информация (при необходимости).

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

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

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

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

тыс. руб.

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

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

	требований, в том числе:								
	в рублях	80 439 073	29 782 641	42 492 790	63 434 501	120 983 006	89 178 901	103 188 206	65 869 545
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	0	0	0	0	0	0		0
4.1	Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	692 801	2 062 208	2 817 851	2 778 796	59 336 590	0
	в рублях	0	0	692 801	2 062 208	2 817 851	2 778 796	59 336 590	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	163 608 034	51 689 760	94 898 496	77 862 972	1 318 074	0	0	7 424 124
	в рублях	163 608 034	51 689 760	94 898 496	77 862 972	1 318 074	0	0	7 422 831
4.3	Прочие пассивы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	10 620 012
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	10 618 452
4.5	Источники собственных средств (капитала), в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	46 381 878
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	46 381 878
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0	0		0
5.1	Прочие договоры (контракты), в том числе:	24 013 810	15 584	0	0	0	0	0	0
	в рублях	24 013 810	15 584	0	0	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств, в том числе:	187 621 844	51 705 344	95 591 297	79 925 180	4 135 925	2 778 796	59 336 590	64 426 014
	в рублях	187 621 844	51 705 344	95 591 297	79 925 180	4 135 925	2 778 796	59 336 590	64 423 161
7	Совокупный ГЭП (строка 3 минус строка 6), в том числе:	-107 182 771	-21 922 703	-53 098 507	-16 490 679	116 847 081	86 400 105	43 851 616	0
	в рублях	-107 182 771	-21 922 703	-53 098 507	-16 490 679	116 847 081	86 400 105	43 851 616	0

Информация о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, в разрезе сроков до востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2019:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Временные интервалы							
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	свыше 3 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
1.1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	13 859 332
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	13 859 332
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе:	1 294 696	0	0	0	0	0	0	8 144 504
	в рублях	1 294 443	0	0	0	0	0	0	8 140 164

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

1.3	Ссудная задолженность, всего, в том числе:	39 785 536	44 487 674	33 423 923	49 898 499	95 161 594	70 139 836	81 025 511	15 937 505
	в рублях	39 785 536	44 487 674	33 423 923	49 898 499	95 161 594	70 139 836	81 025 511	15 937 505
1.4	Прочие активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	13 034 898
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	13 034 879
1.5	Основные средства и нематериальные активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	6 987 535
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	6 987 535
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований, в том числе:	41 080 232	44 487 674	33 423 923	49 898 499	95 161 594	70 139 836	81 025 511	57 963 774
	в рублях	41 079 979	44 487 674	33 423 923	49 898 499	95 161 594	70 139 836	81 025 511	57 959 415
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	0	0	0	0	0	0		0
4.1	Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	70	227 215	0	679 175	901 450	901 450	11 845 271	0
	в рублях	0	227 215	0	679 175	901 450	901 450	11 845 271	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	94 923 296	37 686 625	68 884 560	106 810 511	3 516 783	0	0	7 093 261
	в рублях	94 922 918	37 686 625	68 884 434	106 810 511	3 516 783	0	0	7 093 245
4.3	Прочие пассивы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	6 893 546
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	6 892 510
4.5	Источники собственных средств (капитала), в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	39 880 055
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	39 880 055
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0	0		0
5.1	Прочие договоры (контракты), в том числе:	17 369 505	0	0	0	15 584	0	0	0
	в рублях	17 369 505	0	0	0	15 584	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств, в том числе:	112 292 871	37 913 840	68 884 560	107 489 686	4 433 817	901 450	11 845 271	53 866 862
	в рублях	112 292 423	37 913 840	68 884 434	107 489 686	4 433 817	901 450	11 845 271	53 865 810
7	Совокупный ГЭП (строка 3 минус строка 6), в том числе:	(71 212 639)	6 573 834	(35 460 637)	(57 591 187)	90 727 777	69 238 386	69 180 240	X
	в рублях	(71 212 444)	6 573 834	(35 460 511)	(57 591 187)	90 727 777	69 238 386	69 180 240	X

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

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

Анализ чувствительности финансового процентного дохода к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составлен на основе сценария параллельного сдвига кривых доходности на

200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим на 01.01.2020 и на 01.01.2019.

Анализ процентного риска осуществляется с точки зрения влияния этого риска на чистый процентный доход Банка. В случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов на 01.01.2020 чистый процентный доход уменьшится на 3 165 814 тыс. рублей, что составляет 4,2% от собственного капитала.

На 01.01.2020:

тыс. руб.

Показатель по данным формы отчетности 0409127 на 01.01.2020	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Изменение чистого процентного дохода при росте ставок на + 200 базисных пунктов, в том числе:	(2 054 264,99)	(365 363,77)	(663 731,34)	(82 453,40)
в рублях	(2 054 264,99)	(365 363,77)	(663 731,34)	(82 453,40)
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставок на - 200 базисных пунктов, в том числе:	2 054 264,99	365 363,77	663 731,34	82 453,40
в рублях	2 054 264,99	365 363,77	663 731,34	82 453,40

Аналогичный показатель на 01.01.2019 в случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов составлял 1 986 511 тыс. рублей.

На 01.01.2019:

тыс. руб.

Показатель по данным формы отчетности 0409127 на 01.01.2019	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Изменение чистого процентного дохода при росте ставок на + 200 базисных пунктов, в том числе:	(1 364 861,44)	109 559,52	(443 257,96)	(287 955,94)
в рублях	(1 364 857,70)	109 559,52	(443 256,39)	(287 955,94)
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставок на - 200 базисных пунктов, в том числе:	1 364 861,44	(109 559,52)	443 257,96	287 955,94
в рублях	1 364 857,70	(109 559,52)	443 256,39	287 955,94

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

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

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

В пассивах:

1. Средства клиентов, представленные остатками на текущих и депозитных счетах физических лиц. Размер средневзвешенной процентной ставки по средствам физических лиц 01.01.2020 составлял 5,8% (на 01.01.2019 – 6,2%). Доля средств клиентов на текущих и депозитных счетах физических лиц на 01.01.2020 составила 94,2% в структуре пассивов Банка (97,3% на 01.01.2019).

2. Средства клиентов, представленные остатками на текущих и депозитных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Размер средневзвешенной процентной ставки по средствам юридических лиц на 01.01.2020 составил 2,6%, на 01.01.2019 составлял 1,2%. Доля средств клиентов на текущих и депозитных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на 01.01.2020 составила 1,5%, на 01.01.2019 составляла 0,2% в структуре пассивов Банка.

В активах:

1. Межбанковские кредиты, размещенные в Банке России со средней фиксированной процентной ставкой 6,0%, на 01.01.2020 составили 14% в структуре активов Банка, на 01.01.2019 их доля составляла 15%.

2. Кредиты, выданные физическим лицам по средней фиксированной процентной ставке 18,1%, на 01.01.2020 составили 86% в структуре активов Банка, на 01.01.2019 их доля составляла 85%.

Кредитный портфель фондируется остатками средств клиентов – физических лиц на депозитных и

текущих счетах, а также в небольшом объеме субординированными кредитами, привлеченными от ВТБ (ПАО), ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» и ПАО «Западно-Сибирский коммерческий банк». Сроки и базы начисления процентных доходов по кредитному портфелю и процентных расходов по полученным межбанковским кредитам и привлеченным клиентским пассивам практически совпадают.

На основании оценки, проведенной по состоянию на конец 2019 года, Банк не подвержен существенному изменению процентной маржи в результате изменений процентных ставок из-за их фиксации в момент заключения договора как по выданным кредитам, так и по привлеченным ресурсам. Банк продолжает непрерывный мониторинг рыночных процентных ставок с целью своевременного реагирования на их изменение и корректировку действующих ставок для максимизации процентной маржи.

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

По состоянию на 01.01.2020 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 в настоящей главе раскрывается Банком на ежегодной основе.

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

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

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

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

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

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

Процедуры управления риском ликвидности охватывают:

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

Риск ликвидности возникает при проведении Банком операций, связанных с движением денежных

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

средств. К источникам возникновения риска ликвидности относятся:

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

Информация о финансовых инструментах Банка в разрезе сроков погашения, согласно отчётной форме 0409125 по состоянию на 01.01.2020:

тыс. руб.

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
Наименование показателя	до востр. на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	23 839 680	23 839 680	23 839 774	23 839 774	23 839 774	23 839 774	23 839 774	23 839 774	23 839 774	23 839 774
1.1 II категории качества	871 201	871 201	871 201	871 201	871 201	871 201	871 201	871 201	871 201	871 201
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	243 105	1 417 879	65 248 302	69 468 933	74 119 253	97 546 172	130 674 971	159 411 563	188 114 162	415 180 028
3.1 II категории качества	243 105	1 417 879	3 146 554	7 367 185	12 017 505	35 444 424	68 573 223	97 309 815	126 012 414	353 078 280
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1 II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1 II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	1 444	1 920 128	1 920 272	2 330 740	2 334 091	2 353 067	2 359 455	2 371 140	2 422 194	3 771 912
6.1 II категории качества	14	230 476	230 620	230 876	234 226	253 196	259 583	271 269	322 322	482 917
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма)	24 084 229	27 177 687	91 008 348	95 639 447	100 293 118	123 739 013	156 874 200	185 622 477	214 376 130	442 791 714

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

строк 1,2,3,4,5,6)										
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	692 801	1 385 602	2 755 009	67 688 247
9. Средства клиентов, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1 вклады физических лиц	142 107 562	144 552 140	147 486 474	160 695 556	169 657 429	219 355 590	309 918 346	361 867 941	383 840 825	385 074 733
10. Выпущенные долговые обязательства	140 087	140 087	140 087	140 087	140 087	140 087	140 087	140 087	140 087	140 087
11. Прочие обязательства	680 625	3 125 203	6 059 537	19 136 365	28 097 934	77 706 908	168 265 051	220 214 646	242 187 530	243 421 439
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8,9,10,11)	2 802	2 802	4 766	11 073	16 603	67 220	138 221	166 926	183 208	183 855
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	604 280	1 268 062	1 409 460	2 091 119	2 972 408	5 953 827	10 349 455	13 336 459	14 470 486	18 321 949
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14: строка 12) x100%	(100,4)	(98,3)	(55,4)	(56,4)	(56,2)	(56)	(58,8)	(57,3)	(52,7)	(11,2)

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

Объем выданных гарантий незначителен и не может оказать принципиальное влияние на ликвидность. Доля средств клиентов на срок «до востребования» и на 1 день составляет 36,6% в общем объеме средств клиентов. Учитывая низкую концентрацию остатков средств клиентов, а также накопленную статистику поведения, данный вид ресурсов можно считать достаточно стабильным. Большая часть срочных ресурсов привлекается на сроки от 181 дней до 1 года.

Значения показателей ликвидности отражены в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности». Показатели мгновенной и текущей ликвидности значительно превышают минимальные допустимые пороговые значения, установленные Банком России как на 01.01.2020, так и на 01.01.2019.

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

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

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

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

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

К мероприятиям по восстановлению ликвидности относятся:

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

- приостановление / отсрочка оплаты по договорам, связанным с хозяйственной деятельностью Банка.

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

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

К методам контроля риска ликвидности относятся:

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

- мониторинг рассчитанных с учетом сценарного анализа разрывов ликвидности Банка по временным периодам с целью выявления диспропорций между объемом поступлений и платежей;

- выявление и анализ влияния внутренних и внешних факторов на ликвидность Банка, прогноз их изменения;

- принятие и реализация решений по управлению активами и/или пассивами Банка, направленных на поддержание риска ликвидности на уровне, позволяющем соблюдать внутренние и регуляторные нормативы ликвидности;

- разработка детального плана действий по мобилизации Банком ликвидных активов на случай недостатка ликвидности;

- контроль за соблюдением установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности путем мониторинга фактических и прогнозных значений установленных внутрибанковских предельно допустимых значений обязательных нормативов. Процедура контроля за соблюдением обязательных нормативов ликвидности регламентируется внутренними нормативными актами Банка.

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

- построение вероятностной модели оттока денежных средств «до востребования».
- построение модели клиентского поведения для более точного моделирования денежных потоков.
- своевременная подготовка управленческой отчетности, отражающей состояние текущей и прогнозной ликвидности Банка.

- установление процедуры фондирования отдельных видов активных операций в целях регулирования и распределения потоков денежных средств, направляемых на проведение активных операций Банка. Процедура фондирования регламентируется соответствующими внутренними нормативными документами Банка.

Внутренний контроль над управлением риском ликвидности

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

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

- осуществление проверочной деятельности со стороны независимого подразделения внутреннего контроля (аудита).

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

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

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

Наблюдательный совет осуществляет следующие функции:

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

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

Правление осуществляет следующие функции:

- предварительно одобряет Бизнес-план и решения о его корректировке;
- предварительно одобряет отчеты Службы управления рисками по риску ликвидности;
- предварительно одобряет документы, устанавливающие процедуры управления риском ликвидности и процедуры стресс-тестирования риска ликвидности на основе Стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Наблюдательным советом;
- решает иные вопросы в рамках своей компетенции.

Президент-Председатель Правления утверждает документы, устанавливающие процедуры управления риском ликвидности и процедуры стресс-тестирования риска ликвидности на основе Стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Наблюдательным советом, утверждает отчеты Службы управления рисками по риску ликвидности, а также решает иные вопросы в рамках своей компетенции.

Комитет по управлению рисками при Правлении участвует в управлении риском ликвидности, в определении стратегии Банка и принятии нормативов его деятельности в рамках управления процентным риском банковского портфеля Банка.

Служба управления рисками отвечает за функционирование и развитие систем управления рисками и капиталом:

- обеспечивает организацию, внедрение и сопровождение системы управления рисками в Банке;
- осуществляет на постоянной основе оценку потенциальных потерь кредитной организации (стресс-тестирование), а также отвечает за доведение ее результатов до сведения исполнительных органов и Наблюдательного совета;
- участвует в планировании капитала исходя из результатов оценки значимых рисков;
- разрабатывает и представляет на рассмотрение исполнительных органов Банка предложения по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры рисков;
- осуществляет иные функции в соответствии с законодательством, Уставом и внутренними документами Банка.

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

Виды и периодичность отчетов кредитной организации по риску ликвидности

Отчетность по риску ликвидности содержит необходимую для управления риском ликвидности информацию о денежных потоках по контрактным срокам, а также с учетом планируемых операций и

внутренних моделей поведения ресурсов «до востребования».

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

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

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

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

ГЛАВА 14. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

Банк не входит в список кредитных организаций (банковских групп), которые обязаны соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности, установленное Положением Банка России от 03.12.2015 № 510-П³⁸ (далее – Положение № 510-П).

Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности Н27 в соответствии с требованиями Положения Банка России от 30.05.2014 № 421-П³⁹ и Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ⁴⁰ 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,⁴¹ в связи с этим Банком не раскрываются данные о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29) и информация по форме Таблицы 10.1⁴² и разработочной таблицы для раскрытия информации о расчете Н28 Приложения к Указанию № 4482-У.

РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Информация данного раздела раскрывается Банком на ежеквартальной основе.

Банк осуществляет расчет обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией № 180-И с учетом требований, предъявляемых к показателю собственных средств (капитала) кредитной организации Положением № 646-П.

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

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

В целях расчета финансового рычага Банк раскрывает значение самого финансового рычага в Разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации» Формы 0409813, опубликованной на официальном web-сайте Банка в сети Интернет в составе годовой бухгалтерской

³⁸ «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями»

³⁹ «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»))»

⁴⁰ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

⁴¹ «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»))»

⁴² «Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)»

(финансовой) отчетности за 2019 года по электронному адресу:
https://www.pochtabank.ru/upload/images/documents/data/Pochta_Bank_RSB_U_2019_20200406.pdf.

Банк раскрывает сведения о величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага в Разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага (Н1.4)» Формы 0409813, опубликованной на официальном web-сайте Банка в сети Интернет в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 года по адресу:
https://www.pochtabank.ru/upload/images/documents/data/Pochta_Bank_RSB_U_2019_20200406.pdf.

Информация о нормативе финансового рычага представлена в таблице ниже.

Номер строки	Наименование показателя	Значение на отчетную дату (01.01.2020)	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной (01.10.2019)	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной (01.07.2019)	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной (01.04.2019)
1	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	480 347 438	473 295 556	423 131 031	400 283 604
2	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	12,9	12,2	11,2	10,5
3	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	11,1	10,5	9,3	9

Значение норматива финансового рычага по состоянию на 01.01.2020 составило 12,9%, увеличившись на 0,7 процентных пункта по сравнению со значением данного показателя на 01.10.2019, что обусловлено увеличением значения основного капитала.

Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 01.01.2020 представлен в таблице ниже:

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	469 019 471
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность	
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	2 416 965
7	Прочие поправки	4 585 453
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	466 850 983

Расчет норматива финансового рычага на 01.01.2020:

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма
Риск по балансовым активам		
1.	Величина балансовых активов, всего	479 680 931
2.	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	1 750 458
3.	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	477 930 473
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	
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	15 584
18.	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	(2 401 381)
19.	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	2 416 965
Капитал и риски		
20.	Основной капитал	61 857 062
21.	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	480 347 438
Норматив финансового рычага		
22.	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20/ строка 21)	12,88

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

Величина балансовых активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом кредитной организации на 01.01.2020 составила 479 680 931 тыс. руб., величина балансовых активов под риском с учетом поправок, используемых для расчета норматива финансового рычага, на указанную дату составили 477 930 473 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, указанная в настоящем разделе, раскрывается на ежегодной основе.

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

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

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

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

За период с 01 января 2019 года по 31 декабря 2019 года было проведено 4 заседания Комитета по кадрам и вознаграждениям при Наблюдательном совете, все заседания проводились в заочной форме.

Состав Комитета, действующий в 2019 году, был сформирован на заседании Наблюдательного совета 17.09.2018 (протокол № 08/18 от 17.09.2018), и изменен на заседании 10.07.2019 (протокол № 05/19 от 10.07.2019):

Члены Наблюдательного совета	Количество посещений/принятия участия в заочном голосовании
Костин Андрей Леонидович (Председатель Комитета до 10.07.2019)	2
Подгузов Николай Радиевич (Председатель Комитета с 10.07.2019)	2
Подгузов Николай Радиевич (член Комитета с 16.08.2017 до 10.07.2019)	2
Костин Андрей Леонидович (член Комитета с 10.07.2019)	2
Печатников Анатолий Юрьевич (член Комитета с 06.02.2018)	4
Салахутдинов Владимир Наилевич (член Комитета до 10.07.2019)	2
Волков Михаил Юрьевич (член Комитета с 10.07.2019)	2

На заседаниях Комитетом были рассмотрены 7 вопросов, из них сформированы рекомендации Наблюдательному совету/вынесены вопросы по итогам на рассмотрение Наблюдательного совета, в частности, в отчетном периоде Комитет рассмотрел и/или утвердил и/или одобрил вопросы:

- об одобрении Положения об оплате труда членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в ПАО «Почта Банк»;

- о выплате членам Правления ПАО «Почта Банк» премии по итогам деятельности в 2018 году;

- об изменении персонального состава Правления ПАО «Почта Банк» и установлении размеров вознаграждения членов Правления ПАО «Почта Банк»;

- об одобрении предложения по совершенствованию системы мотивации и оплаты труда членов Правления ПАО «Почта Банк» и установлении ключевых показателей эффективности для членов Правления

ПАО «Почта Банк» на 2020 год.

Вознаграждение членам Комитета по кадрам и вознаграждениям в 2019 году не выплачивалось.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 N 154-И⁴³ (далее – Инструкция № 154-И) Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России в 2019 году проведена оценка системы оплаты труда ПАО «Почта Банк», по результатам которой оценка системы оплаты труда Банка «удовлетворительно».

Основными целями системы оплаты труда Банка являются:

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

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

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

Система оплаты труда работников Банка включает следующие элементы:

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

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

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

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

Наблюдательным советом «Почта Банк» (ПАО) 27.12.2018 (Протокол заседания № 11/18 от 27.12.2018) рассмотрен вопрос о совершенствовании системы мотивации и оплаты труда членов Правления «Почта Банк» (ПАО).

Наблюдательным советом «Почта Банк» (ПАО) 26.12.2019 (Протокол заседания № 08/19 от 26.12.2019) рассмотрен вопрос о совершенствовании системы мотивации и оплаты труда членов Правления «Почта Банк» (ПАО) и установлении ключевых показателей эффективности для членов Правления ПАО «Почта Банк» на 2020 год.

Совершенствование системы мотивации и оплаты труда членов Правления Банка, производится с целью обеспечения соответствия системы мотивации и оплаты труда исполнительных органов управления «Почта Банк» (ПАО) характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Изменения предусматривают:

- решение о размере и выплате премии принимается Наблюдательным советом Банка с учетом результатов рассмотрения отчетов ВПОДК Банка за отчетный период.

⁴³ «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда»

Предварительно Комитет Наблюдательного совета «Почта Банк» (ПАО) по кадрам и вознаграждениям рассмотрел указанный вопрос и рекомендовал Наблюдательному совету Банка принять соответствующее решение (Протокол заседания от 25.12.2019 № 19-0004).

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

Основными показателями, отражающими уровень текущих и будущих рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, в Банке являются финансовый результат с учетом резервов; показатель 3PD, ролл-рейт.

К категории работников, принимающих риски, относятся Члены Правления, за исключением Члена Правления - директора по рискам. Иных работников, принимающих риски, в Банке нет.

Численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, по состоянию на 31.12.2019 – 7 человек (члены Правления, за исключением члена Правления, директора по управлению рисками).

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

Информация о вознаграждениях, выплаченных Банком членам Правления Банка:

№ п/п	Показатель	за 2019 год		за 2018 год	
		количество	сумма, тыс. рублей	количество	сумма, тыс. рублей
I	Общий размер выплат	8	383 822	7	1 114 865
1	Фиксированные выплаты, из них:	8	381 893	7	343 775
1.1	Гарантированные премии	0	0	0	0
1.2	Стимулирующие выплаты при приеме на работу	0	0	0	0
1.3	Выходные пособия	0	0	0	0
2	Нефиксированные выплаты, в том числе:	8	1 929	7	771 090
2.1	отсроченные вознаграждения, в том числе	0	0	0	0
2.1.1	выплаты, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	0	0	0	0
2.2	Невыплаченные отсроченное и удержанное вознаграждение всего, в том числе:	0	0	0	0

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

2.2.1	вследствие заранее установленных факторов корректировки	0	0	0	0
2.2.2	вследствие заранее не установленных факторов корректировки	0	0	0	0

В отчетном периоде выплат гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу, выплат, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка вознаграждения, а также удержание вознаграждения вследствие заранее установленных/не установленных факторов корректировки, выплат выходных пособий членам Правления Банка не производилось. Компенсация расходов, связанных с исполнением своих функций, членам Правления в течение 2019 года не производилась.

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

В соответствии с требованиями Инструкции № 154-И в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

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

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

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

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, составленная в соответствии с Указанием № 4482-У, раскрывается Банком в форме отдельной самостоятельной информации и публикуется на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу: https://www.pochtabank.ru/upload/images/documents/data/info_regulatory/risks_01012020.pdf, в соответствии с п.3.4 Указания № 4983-У.

Президент – Председатель Правления

Руденко Дмитрий Васильевич

Главный бухгалтер

Бабкина Ольга Григорьевна

07 мая 2020 года

