ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ПАО «ПОЧТА БАНК» НА 01.01.2019

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ 2
РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) 3
РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ 11
ГЛАВА 1. ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ 11
РАЗДЕЛ III. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА 13
РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК 18
ГЛАВА 2. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО РИСКА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ) 18
ГЛАВА 3. МЕТОДЫ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА 26
ГЛАВА 4. КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ СО СТАНДАРТИЗИРОВАННЫМ ПОДХОДОМ 27
ГЛАВА 5. КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ С ПОДХОДОМ НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ 33
РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА 33
ГЛАВА 6. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО РИСКА КОНТРАГЕНТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ) 33
РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ 34
ГЛАВА 7. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ) 34
ГЛАВА 8. ТРЕБОВАНИЯ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВА) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ), ПОДВЕРЖЕННЫЕ РИСКУ СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ 34
ГЛАВА 9. ИНФОРМАЦИЯ О РАСЧЕТЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ В ОТНОШЕНИИ РИСКА СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ 34
РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК 34
ГЛАВА 10. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЫНОЧНОГО РИСКА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ) 35
ГЛАВА 11. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЫНОЧНОГО РИСКА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ), ПРИМЕНЯЮЩЕЙ ПОДХОД НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ МОДЕЛЕЙ 35
ГЛАВА 12. ГРАФИЧЕСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ О СРАВНЕНИИ ОЦЕНОК ПОКАЗАТЕЛЯ СТОИМОСТИ ПОД РИСКОМ (VAR) С ПОКАЗАТЕЛЯМИ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) 36
РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА 36
РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ 40
РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ 46
ГЛАВА 13. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ 46
ГЛАВА 14. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ 53

ГЛАВА 15. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВЕ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ) 53
РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....54
РАЗДЕЛ XII. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....58
РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ПАО «ПОЧТА БАНК»..... **Ошибка! Закладка не определена.**

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 ПАО «Почта Банк» (далее – Банк) в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У[1] (далее – Указание № 4482-У) на индивидуальной основе для акционеров, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц (далее - широкий круг пользователей) и включает информацию о стратегии в области управления рисками Банка, методологии определения показателей склонности к риску, методов оценки и снижения рисков, процедур контроля за их объемами, а также информацию о размере требований к капиталу для покрытия рисков (кредитного, рыночного, операционного, кредитного риска и других) в разрезе применяемых Банком методов их расчета в целях оценки достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И[2] (далее - Инструкция № 180-И).

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 подготовлена по состоянию на 01.01.2019, 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.

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.

Описание деятельности Банка

ПАО «Почта Банк» - универсальный розничный Банк, созданный в 2016 году Банком ВТБ 24 (далее – ВТБ 24) и дочерней компанией ФГУП «Почта России» - ООО «Почтовые финансы» на базе ПАО «Лето Банк» (далее – Лето Банк). В свою очередь, ПАО «Лето-Банк» создан в 2012 году на базе, основанного в октябре 1990 года КАБ «Бежица-банк».

До декабря 2017 года акции Банка в количестве 50% плюс одна акция Банка и 50% минус одна акция Банка принадлежали ВТБ 24 и ООО «Почтовые финансы», соответственно.

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

С 01.01.2018 состоялась реорганизация Банка ВТБ (ПАО) (далее – Банк ВТБ) в форме

[1] «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»
[2] «Об обязательных нормативах банка»

присоединения к нему дочернего ВТБ 24, в результате которой право владения акциями Банка перешло к Банку ВТБ.

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

ПАО «Почта Банк» является головной кредитной организацией банковской группы, в которую входят дочерние организации Акционерное Общество «Лето-Деньги» (далее – АО «Лето-Деньги») и процессинговая компания Общество с ограниченной ответственностью «МультиКарта» (далее – ООО «МультиКарта»).

Отчетные данные указанных участников банковской группы как по отдельности, так и в совокупности составляют менее 10 процентов от величины собственных средств (капитала) банковской группы и признаются Банком несущественными. В связи с этим, на основании требований п. 1.3. Положения Банка России от 03.12.2015 № 509-П[3] (далее – Положение № 509-П), отчетные данные участников банковской группы не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы.

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

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

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

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

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

РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

Информация настоящего раздела раскрывается Банком на ежеквартальной основе.

На отчетную дату 01.01.2019 уставный капитал Банка составил 520 079 тыс. руб. и состоит из 10 401 580 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 50 рублей. В первом полугодии Банком проведена дополнительная эмиссия обыкновенных именных акций в количестве 1 967 754 штуки, по итогам завершения которой уставный капитал ПАО «Почта Банк» составляет 520 079 тыс. рублей, зарегистрирована Банком России 29.06.2018. По состоянию на

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

01.01.2018 уставный капитал Банка составлял 421 691 тыс. руб. и состоял из 8 433 826 акций.

Номинальная стоимость обыкновенных именных бездокументарных акций составляет 50 рублей.

Предельное количество объявленных акций: 95 865 714 (Девяносто пять миллионов восемьсот шестьдесят пять тысяч семьсот четырнадцать) штук.

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

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

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

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

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

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

Структура капитала

Основной капитал

Изменение величины основного капитала Банка связано с изменением величины базового капитала, который за 2018 год значительно увеличился и по состоянию на 01.01.2019 составил 33 641 474 тыс. рублей (на 01.01.2018 составлял 21 723 535 тыс. руб.). Базовый капитал Банка увеличился в 2018 году за счет увеличения эмиссионного дохода, сформированного при размещении обыкновенных акций, на 6 101 612 тыс. руб. и прибыли текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией. Инструменты, включаемые в расчет источников добавочного капитала, отсутствуют.

Дополнительный капитал

Сумма источников дополнительного капитала на 01.01.2019 составила 7 800 001 тыс. рублей. В состав дополнительного капитала включены в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П[4] (далее – Положение № 646-П):

- субординированные кредиты в сумме 7 800 000 тыс. рублей.

Субординированные кредиты в сумме 7 800 000 тыс. руб. привлечены Банком от акционера Банка[5] и включены в расчет дополнительного капитала по согласованию с Банком России в соответствии с Положением № 646-П.

Величина собственных средств (капитала)

Величина собственных средств (капитала), рассчитываемая как сумма основного и дополнительного капитала, по состоянию на 01.01.2019 составила 41 441 475 тыс. рублей (на 01.01.2018 – 25 423 536 тыс. руб.).

За 2018 год величина собственных средств (капитала) Банка увеличилась (на 63%) за счет увеличения уставного капитала в результате проведения дополнительной эмиссии в 1 полугодии 2018 года обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 50 рублей в количестве 1 967 754 штуки, и за счет прибыли текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией. Уставный капитал увеличился на 98 388 тыс. рублей. Эмиссионный доход составил 6 101 610 тыс. рублей.

Информация об уровне достаточности капитала в разрезе основных инструментов

---

[4] «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")»)

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

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 01.01.2019, раскрыта в Таблице 1.1 настоящего раздела.

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) раскрыта Банком в разделах 1 и 5 формы 0409808, в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год на официальном сайте Банка в сети интернет (http://www.pochtabank.ru).

Актуальная информация раздела 5 «Основные характеристики инструментов капитала» раскрыта на сайте Банка в отдельном разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в соответствии с пунктом 3.2 Указания Банка России от 06.12.2017 № 4638-У[6] (далее – Указание № 4638-У).

В разделе 5 «Основные характеристики инструментов капитала» формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» приведена информация об инструментах капитала, включаемых Банком в расчет собственных средств (капитала) в соответствии с Положением № 646-П. Информация раздела 5 «Основные характеристики инструментов капитала» поддерживается в актуальном состоянии на постоянной основе. По мере выпуска новых инструментов капитала, осуществления выплат по инструментам капитала, их погашения, конвертации (списания) или других существенных изменений в характере инструментов капитала Банком вносятся необходимые изменения не позднее следующего дня после их осуществления.

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 01.01.2019 включают следующие компоненты:

тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2019	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2019
1	Средства акционеров (участников), эмиссионный доход, всего, в том числе:	24,26	18 216 537	x	x	x
1.1	отнесенные в базовый капитал	x	18 216 535	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	18 216 535
1.2	отнесенные в добавочный капитал	x	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0

[6] «О формах, порядке и сроках раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

1.3	отнесенные в дополнительный капитал	x	2	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	2
2	Средства кредитных организаций, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15,16	316 283 573	x	x	x
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	x	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	Инструменты дополнительного капитала, в том числе	x	x	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	7 800 000
2.2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал		7 800 000	из них: субординированные кредиты	x	7 800 000
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	6 987 535	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	x	1 418 319	x	x	x
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	x	0	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	x	1 418 319	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	1 418 319
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	x	0	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	2 031 712	x	x	x
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x	645 651	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	645 651
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	1 386 061	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	0	x	x	x

5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	x	0	x	x	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	x	0	x	x	0
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25	0	x	x	x
6.1	уменьшающие базовый капитал	x	0	Вложения в собственные акции (доли)	16	2 260 117
6.2	уменьшающие добавочный капитал	x	0	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	x	0	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	0
7	Средства в кредитных организациях, чистая ссудная задолженность, чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	3,5,6,7	325 404 164	x	x	x
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	0	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	0	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	0	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	0	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	0	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	0	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	0

Учитывая, что в соответствии с критериями существенности, изложенными в п 1.3 Положения № 509-П и во внутреннем документе Банка, влияние невключения 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 1.2[7] и 1.3[8] 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, поддержание высоких кредитных рейтингов, 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

---

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

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

кредитных рисков и другие показатели).

В рамках реализации политики управления капиталом Банк осуществляет следующие мероприятия:

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

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

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

Внутренние процедуры оценки достаточности собственного капитала Банка включают в себя:

- контроль со стороны единоличного исполнительного органа, Правления Банка, а также иных коллегиальных исполнительных органов над достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствия данных процедур стратегии развития Банка характеру и масштабу деятельности Банка;
- систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам;
- методы и процедуры идентификации и оценки существенных для Банка видов рисков;
- систему внутреннего контроля.

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

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

В 2018 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением № 646-П, а также Инструкцией № 180-И.

В 2018 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 1 000 000 тыс. рублей. Дивиденды выплачены по итогам 2017 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.

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 01.01.2019 отсутствуют признанные в отчетном периоде убытки от обесценения, а также суммы восстановления убытков от обесценения активов.

Соотношение основного капитала к собственным средствам Банка на 01.01.2019 составило 81,2%. На начало года 01.01.2018 отношение составляло 85,45%. Соотношение основного капитала к собственным средствам снизилось на 4,25 процентных пунктов в связи с увеличением суммы показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала.

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.

В августе 2018 года независимой аудиторской организацией ООО «ФБК» подтверждена достоверность во всех существенных отношениях бухгалтерской информации, содержащейся в форме № 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» за июнь 2018 года и включаемой в расчет величины прибыли текущего года в соответствии с п.2.1.7 Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П[9] (далее – Положение № 395-П) по состоянию на 01.07.2018.

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

Банк имеет значительный запас свободного капитала сверх установленного минимума. Фактическое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2019, при минимально допустимом значении с учетом надбавок - 9,875%, составило 10,228%, фактические значения нормативов достаточности базового и основного капитала, при их минимально допустимых значениях 6,375% и 7,875%, соответственно, составили по 8,303%.

Фактическое значение суммы всех надбавок превышает сумму всех минимально допустимых числовых значений надбавок. Консервация капитала для покрытия будущих потерь по состоянию на 01.01.2019 не требуется.

Величина национальной антициклической надбавки Российской Федерации к нормативам достаточности капитала банков по состоянию на 01.01.2019 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.

Показатели, используемые для расчета антициклической надбавки в разрезе стран, на 01.01.2019:

тыс. руб.

Код страны	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам РФ и иностранных государств
643	Российская Федерация	0	346 206 549
826	Соединенное королевство Великобритании и Северной Ирландии	1,0	46 499
	Совокупная величина требований	х	346 206 048

Значения надбавок к нормативам достаточности капитала на 01.01.2019:

[9] «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (до 28.09.2018)

Наименование надбавки	Минимально допустимое числовое значение надбавки за отчетный год, в %% от активов, взвешенных по риску	Фактическое числовое значение надбавки за отчетный период, в %% от активов, взвешенных по риску
Поддержания достаточности капитала	1,875	1,875
Антициклическая	0	0
За системную значимость	0	0
ИТОГО	x	1,875
Фактическое значение суммы всех установленных надбавок	x	2,453

Положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка, установленные Положениями № 395-П и № 646-П с 01.03.2013, Банком выполнялись.

РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

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

Информация в Таблице 2.1 раздела II Приложения к Указанию № 4482-У **Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков**, 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 01.01.2019	Данные на предыдущую отчетную дату на 01.10.2018	Данные на отчетную дату на 01.01.2019
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	352 563 736	297 946 493	28 205 099
2	при применении стандартизированного подхода	352 563 736	297 946 493	28 205 099
3	при применении ПВР	x	x	x
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	x	x	x
7	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 рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0

10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	x	x	x
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	x	x	x
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	x	x	x
19	Операционный риск, всего, в том числе:	49 141 738	49 141 738	3 931 339
20	при применении базового индикативного подхода	49 141 738	49 141 738	3 931 399
21	при применении стандартизированного подхода	x	x	x
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	x	x	x
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	3 465 153	1 541 330	277 212
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	x	x	x
25	Итого (сумма строк 1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	405 170 627	348 629 561	32 413 650

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 16,2%, в основном, за счет увеличения кредитного риска, при расчете которого Банк применяет стандартизированный подход. При этом значение норматива достаточности собственных средств Н1.0 уменьшилось на 0,197 процентных пункта и по состоянию на 01.01.2019 составило 10,228%.

По состоянию на 01.01.2019 требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, составили 405 170 627 тыс. руб. и на 87,0% представлены кредитным риском, основным источником которого являются операции кредитования физических лиц.

Сумма инвестиций Банка в дочернюю организацию ООО «МультиКарта» по состоянию на 01.01.2019 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.

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

Изменение операционного риска по сравнению с предыдущей отчетной датой связано с пересчетом показателя в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2017 год в третьем квартале 2018 года (13.07.2018).

В подразделе 2.1.1 «Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов» раздела 2 формы 0409808 данные нулевые, так как Банк не получал разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала, в соответствии с Указанием Банка России от 06.08.2015 № 3752-У[10] (далее – Указание № 3752 - У). В этой связи по строке 3 Таблицы 2.1 настоящего раздела Банком не рассчитывались величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальный размер капитала, необходимый для покрытия кредитного риска, в соответствии с Положением Банка России от 06.08.2015 № 483-П[11] (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 1 января по 31 декабря 2018 года размещена 01.04.2019 на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу: www.pochtabank.ru в разделе «Раскрытие информации».

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной	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

[10] «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»

[11] «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов»

		организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)					
1	Денежные средства и средства в центральных банках	21 239 522	21 239 522	0	0	0	0
2	Средства в кредитных организациях	2 058 667	2 058 667	0	0	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0
3.1	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
3.2	"прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли"	0	0	0	0	0	0
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	40 658 026	40 658 026	0	0	0	0
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	281 520 471	279 260 165	0	0	0	2 260 306
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	2 084 744	1 439 093	0	0	0	645 651
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	1 167 000	1 167 000	0	0	0	0

	организации - участники банковской группы						
12	Прочие	19 066 018	18 607 784	0	0	0	458 234
13	Всего активов	367 794 448	364 430 257	0	0	0	3 364 191
14	Депозиты центральных банков	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	7 800 070	0	0	0	0	7 800 070
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	308 483 503	0	0	0	0	308 483 503
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	0	0	0	0	0
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0
18.1	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	0	0	0	0	0
19	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	0	0	0	0	0	0
21	Прочие	13 257 606	0	0	0	0	13 257 606
22	Всего обязательств	329 541 179	0	0	0	0	329 541 179

По состоянию на 01.01.2019 в Банке отсутствовали активы (обязательств), требования к капиталу, по которым определялись одновременно для покрытия нескольких видов рисков, соответственно, активы, включенные одновременно в более чем одну из граф 5-9 вышеуказанной таблицы, отсутствуют.

Информация по форме Таблицы 3.2. раздела III Приложения к Указанию № 4482-У **«Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в**

отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала», раскрываемая Банком на ежегодной основе, представлена ниже.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	364 430 257	364 430 257	0	0	0
2	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	364 430 257	364 430 257	0	0	0
3	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	17 385 089	17 385 089	0	0	0
4	Различия в оценках	0	0	0	0	0
5	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	381 815 346	381 815 346	0	0	0

По состоянию на 01.01.2019 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 в Таблице 3.3 раздела III Приложения к Указанию № 4482-У «**Сведения об обремененных и необремененных активах»**, 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	338 935 403	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	1 206 494	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	29 807 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	162 569	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	265 642 155	0
8	Основные средства	0	0	6 459 703	0
9	Прочие активы	0	0	10 298 884	0

На 01.01.2019 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 01.01.2019 на балансе Банка отсутствуют обремененные активы, балансовая стоимость необремененных активов составляет 338 935 403 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 по форме Таблицы 3.4. раздела III Приложения к Указанию № 4482-У **«Об операциях с контрагентами-нерезидентам»**, раскрываемая Банком на ежеквартальной основе, представлена ниже.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	113 934	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	7 000	7 000
2.1	банкам-нерезидентам	7 000	7 000
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	0	0

	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	205 009	1 631
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц – нерезидентов	205 009	1 631

Привлеченные средства от физических лиц – нерезидентов увеличились за 2018 год на 203 378 тыс. рублей. При этом, по состоянию на 01.01.2019 доля проводимых Банком операций с контрагентами – нерезидентами несущественна и составляет менее 0,06% в активах ПАО «Почта Банк».

Причиной существенных изменений в 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.

На 01.01.2019 денежные средства во вкладах физических лиц – нерезидентов составили 142 435 тыс. рублей, остатки на текущих счетах физических лиц – нерезидентов составили 62 555 тыс. рублей.

РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК

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

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

Связь бизнес-модели кредитной организации и компонентов профиля кредитного риска

Деятельность Банка сконцентрирована на обслуживании физических лиц, в частности 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 в 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 Банку 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, по оценке рисков.

Целевой уровень кредитного риска определяются системой контрольных значений по каждому количественному показателю риск-аппетита по кредитному риску (EL, COR).

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

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.

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

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

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

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

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

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;

исполнительные органы (Президент-Председатель Правления; Правление);

Комитет по управлению рисками при Правлении;

Служба управления рисками;

Служба внутреннего аудита проводит проверки эффективности процессов управления кредитным риском.

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:

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.

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 кредитному риску;

предварительно одобряет документы, устанавливающие процедуры управления кредитным риском и процедуры стресс-тестирования кредитного риска на основе Стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Наблюдательным советом;

принимает решения о классификации ссудной задолженности в случаях, установленных Банком России;

решает иные вопросы в рамках своей компетенции.

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

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.

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

обеспечивает организацию, внедрение и сопровождение системы управления кредитным риском 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 кредитного риска);

разрабатывает и представляет на рассмотрение исполнительных органов Банка предложения по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры 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.

Служба внутреннего аудита проводит проверки эффективности методологии оценки кредитного риска, проводит оценки эффективности валидации моделей количественной оценки кредитного риска, а также осуществляет проверки 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.

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, предоставляется вся необходимая информация Службе внутреннего аудита, осуществляющей вышеуказанные проверки. Служба внутреннего аудита проводит проверки эффективности методологии оценки кредитного риска, проводит оценки эффективности валидации моделей количественной оценки кредитного риска, а также осуществляет проверки 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 (члену Правления, директору по управлению рисками Банка), 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.

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

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	Кредиты	-	20 717 669	-	288 304 125	31 173 927	277 847 867
2	Долговые ценные бумаги	-	0	-	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	-	0	-	17 872 931	487 842	17 385 089
4	Итого	-	20 717 669	-	306 177 056	31 173 927	295 232 956

В таблицах разделов IV, V и VI настоящей Информации о процедурах управления рисками и капиталом Банком раскрывается балансовая стоимость требований (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В таблице раскрывается информация о балансовой стоимости ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, долговых ценных бумаг и условных обязательствах кредитного характера, являющихся базой для определения требований к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее при совместном упоминании - балансовая стоимость кредитных требований (обязательств).

Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) отражается в таблице без уменьшения на величину сформированных резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П[12] (далее - Положение № 590-П) и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П[13] (далее - Положение № 611-П), отраженных в графе 7, с учетом

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

[13] «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

списанных с баланса безнадежных к взысканию (исполнению) кредитных требований (обязательств).

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

Информация по форме Таблицы 4.1.1 раздела IV Приложения к Указанию № 4482-У **«Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У[14] (далее – Указание № 2732-У)»,** 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	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 2018 году на балансе Банка отсутствовали вложения в ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания № 2732-У.

Информация по форме **Таблицы 4.1.2 раздела IV Приложения к Указанию № 4482-У Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П[15] (далее – Положение № 590-П) и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П[16] (далее – Положение № 611-П) на 01.01.2019,** 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	

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

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

[16] «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

			%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.
По состоянию на 01.01.2019								
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	265 036	1	2 650	50	132 917	49	130 267
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	57 412 072	21	12 056 535	7	3 973 359	-14	(8 083 176)
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 01.01.2019 кредиты, предоставленные юридическим лицам и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения № 590-П и Положением № 611-П в Банке отсутствуют.

Требования по реструктурированным кредитам, предоставленным физическим лицам, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки

кредитного риска Положения № 590-П, за период с 01.01.2018 по 01.01.2019 уменьшились на 58,1%. На отчетную дату 01.01.2019 реструктурированные ссуды составили 265 036 тыс. рублей, на 01.01.2018 – составляли 632 981 тыс. рублей.

На 01.01.2019 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения № 590-П, предоставленные на цели погашения действующего кредита в Почта Банке, составили 57 412 072 тыс. руб., удельный вес в общем объеме ссуд, выданных физическим лицам, – 18,85%. На 01.01.2018 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения № 590-П, предоставленные на цели погашения действующего кредита в Почта Банке, составляли 20 339 811 тыс. руб., удельный вес в общем объеме выданных ссуд составлял – 10,16%.

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

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

Существенные изменения данных, представленных в Таблице 4.1.2, отсутствуют.

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

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода), на 01.01.2018	19 036 318
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	9 533 459
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	2 221
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	438
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	(7 849 449)
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода, (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода, на 01.01.2019) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	20 717 669

За период с 01.01.2018 по 01.01.2019 существенные изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней, не установлены.

Существенные движения ссудной задолженности и долговых ценных бумаг из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных, и из категории просроченных менее чем на 90 дней, в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней, в отчетном периоде отсутствуют.

Ссудная задолженность, списанная с баланса и/или проданная в отчетном периоде, составила менее 0,01% (438 тыс. руб.) от суммы задолженности, просроченной более чем на 90 дней на 01.01.2018.

В отчетном периоде решения об отнесении ссудной задолженности из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию просроченных менее чем на 90 дней и из категории просроченных менее чем на 90 дней в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней Банком не принимались.

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

ГЛАВА 3. МЕТОДЫ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА

Основные принципы политики кредитной организации в области применения методов снижения кредитного риска, включая информацию, в какой степени в кредитной организации 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.

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 производных финансовых инструментов (далее - ПФИ).

Ниже представлена Информация по форме **Таблицы 4.3 раздела IV Приложения к Указанию**

№ 4482-У «Методы снижения кредитного риска», раскрываемая Банком на полугодовой основе.

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	277 847 867	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	277 847 867	0	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	20 717 669	0	0	0	0	0	0

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.

Существенные изменения данных, представленных в таблице 4.3, обусловлены увеличением в отчетном периоде кредитного портфеля.

ГЛАВА 4. КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ СО СТАНДАРТИЗИРОВАННЫМ ПОДХОДОМ

Ниже представлена информация по формам **Таблиц 4.4 раздела IV Приложения к Указанию № 4482-У «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, раскрываемые Банком на полугодовой основе.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0

3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	25 518 688	15 584	25 518 688	15 584	5 124 969	1,45%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	1 563 268	0	1 563 268	0	2 265 648	0,64%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	276 033 447	17 369 505	276 033 447	17 369 505	331 152 584	93,93%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	1 663 450	0	1 663 450	1 914 722	0	0,54%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	59 651 404	0	59 651 404	0	12 105 812	3,43
14	Всего	364 430 257	17 385 089	364 430 257	17 385 089	352 563 736	100

В отчетном периоде отсутствуют существенные изменения данных, представленных в указанной таблице. 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 Банка России № 180-И, в разрезе портфелей, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением № 590-П, Положением № 611-П.

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

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

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

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

В портфеле «Прочие» по строке 13 отражены требования, не отраженные по иным строкам

таблицы, требования по расчетам с дебиторами и кредиторами и наличные денежные средства.

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

Таблица 4.5. раздела IV Приложения к Указанию № 4482-У «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска»

тыс. руб.

Номер	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%	125 0%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	25 507 095	0	7 253	0	0	19 924	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	25 534 272

5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	396 268	0	1 167 000	0	0	0	0	0	0	0	1 563 268
7	Розничные заемщики (контрагенты)	17 369 505	0	0	0	0	0	72 163 875	91 353 272	12 491	71 156 214	14 237	15 613 289	413 614	0	575 024	14 835	0	24 716 596	293 402 951
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	359 714	882 820	0	394 035	0	0	0	0	0	0	0	26 881	1 663 450
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентам и риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	47 264 411	351 476	0	0	0	0	12 035 517	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	59 651 404
14	Всего	64 633 916	25 858 571	0	7 253	0	0	84 579 030	92 236 092	408 759	71 550 249	1 181 237	15 613 289	413 614	0	575 024	14 835	0	24 743 477	381 815 345

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, в отчетном периоде отсутствовали.

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

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

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

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

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

В связи с этим информация по формам Таблиц 4.6,[17] 4.7,[18] 4.8[19], 4.9[20] и 4.10[21] 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 ПФИ, сделки РЕПО и аналогичные сделки, подверженные риску контрагента. В этой связи рыночный, операционный (включая правовой) риски, а также риск ликвидности, связанные с кредитным риском контрагента, в Банке отсутствовали. На балансе Банка отсутствуют кредитные требования, входящие в торговый и банковский портфели, подверженные кредитному риску контрагента, в том числе риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ. Также Банк не осуществлял сделки, проводимые с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента, в этой связи кредитный риск центрального контрагента отсутствует.

---

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

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

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

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

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

В этой связи информация по формам Таблиц 5.1[22], 5.2[23], 5.3[24], 5.4[25], 5.5[26], 5.6,[27] 5.7[28] и 5.8[29] раздела V Приложения к Указанию № 4482-У Банком не раскрывается.

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 01.01.2019 на балансе Банка отсутствуют требования (обязательства), подверженные риску секьюритизации, в связи с этим информация по формам Таблиц 6.1[30] и 6.2[31] 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 01.01.2019 на балансе Банка требований (обязательства), подверженных риску секьюритизации, информация по форме Таблиц 6.3[32] и 6.4[33] раздела VI Приложения к Указанию № 4482-У Банком не раскрывается.

РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие изменения текущей

---

[22] «Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента»
[23] «Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ»
[24] «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента»
[25] «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта»
[26] «Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента»
[27] «Информация о сделках с кредитными ПФИ»
[28] «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта»
[29] «Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента»
[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)»

(справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск признан значимым только в части процентного риска банковской книги (портфеля) (раскрывается в разделе IX).

Рыночный риск рассчитывается и контролируется Банком в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П[34] (далее – Положение № 511-П). Операции с активами, подверженными фондовому риску и рыночному процентному риску, Банком не осуществлялись.

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

На балансе Банка отсутствуют инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, доля валютных инструментов незначительна.

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.

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).

Показатели рыночного риска в отчётном периоде не включались в расчет нормативов достаточности Банка.

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

[34] «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»

заполнению не подлежит.

Информация по форме Таблицы 7.1[35] раздела VII Приложения к Указанию № 4482-У раскрывается Банком на полугодовой основе.

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 Банка России № 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 7.2[36] и 7.3[37] 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

[35] «Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода»

[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»

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организации, 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;
- 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.

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 РС обязан уведомить Информирующее подразделение).

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

- Комитет по управлению рисками при Правлении Банка;
- 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 (члену Правления, директору по управлению рисками

Банка), 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 - отчетность по операционному риску, 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 КУР 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 Банка России от 03.09.2018 № 652-П [38].

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

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным. Размер операционного риска, рассчитанный на 01.01.2019 в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П[39] в целях включения в расчет норматива Н1 на 01.01.2019 составил 3 931 339 тыс. руб., рассчитанный для включения в расчет норматива Н1 на 01.01.2018 – составлял 2 232 393 тыс. рублей.

Банк раскрывает размер требований к капиталу в отношении операционного риска, который по состоянию на 01.10.2018 и 01.01.2019 составил 3 931 339 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 01.01.2019	На 01.10.2018
Операционный риск, всего,	3 931 339	3 931 339
в том числе:		
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	78 626 775	78 626 775
в том числе:		
чистые процентные доходы	40 958 837	40 958 837
чистые непроцентные доходы, всего, в том числе:	37 667 938	37 667 938
чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 654	6 654
чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7 243	7 243
доходы от участия в капитале других юридических лиц	810	810
прочие операционные доходы	529 557	529 557
комиссионные доходы	37 123 674	37 123 674

[38] «О порядке расчета размера операционного риска»
[39] «О порядке расчета размера операционного риска»

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;

-мотивацию руководителей и сотрудников Банка на соблюдение установленных общих лимитов процентного риска.

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;
- мотивация руководителей и сотрудников Банка на соблюдение установленных общих лимитов процентного риска.

Процедуры мониторинга:

- оперативный мониторинг за соблюдением лимитов по процентному риску осуществляется Службой управления рисками.

В рамках процесса управления процентным риском коллегиальные органы Банка, причастные к процессу управления, получают информацию на основе различных данных: операционного дня, аналитической и управленческой, а также бухгалтерской отчетности, процентных ведомостей и иных материалов, а также информацию о состоянии финансовых рынков и экономической конъюнктуре, используя для этого в том числе ресурсы сети Интернет, СМИ. Кроме того, используются данные за прошлые периоды по динамике процентных активов и пассивов, и их составляющих, а также внебалансовых требований и обязательств. При необходимости применяются статистические методы анализа.

Комитет по управлению активами и пассивами, а также иные органы управления Банка для управления процентным риском обеспечивается аналитической информацией по следующим позициям:

- сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях;
- сведения об объеме процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок;
- сведения о соответствии позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, установленным лимитам;
- результаты стресс-тестирования;
- мнения (экспертные оценки) аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе;
- информация о прогнозных значениях показателей по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок (например, прогноз оттока (притока) депозитов "до востребования", досрочного частичного (полного) погашения ссуд);
- информация о результатах измерения процентного риска.

Аналитические материалы по оценке состояния процентного риска Банка составляется ежемесячно.

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).

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 01.01.2019:

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
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

Информация о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, в разрезе сроков до востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2018:

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	15 302 582
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	15 302 582
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе:	4 905 061	0	0	0	0	0	0	8 525 452
	в рублях	4 905 061	0	0	0	0	0	0	8 475 479
1.3	Ссудная задолженность, всего, в том числе:	32 082 007	16 142 071	22 803 911	33 220 518	62 255 558	45 162 461	53 010 474	10 208 351
	в рублях	32 082 007	16 142 071	22 803 911	33 220 518	62 255 558	45 162 461	53 010 474	10 208 351
1.4	Прочие активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	11 166 601
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	11 166 594

1.5	Основные средства и нематериальные активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	5 720 695
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	5 720 695
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований, в том числе:	36 987 068	16 142 071	22 803 911	33 220 518	62 255 558	45 162 461	53 010 474	50 923 681
	в рублях	36 987 068	16 142 071	22 803 911	33 220 518	62 255 558	45 162 461	53 010 474	50 873 701
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
4.1	Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	0	1 112 724	684 038	2 715 953	24 945 752	17 806 089	5 859 776	0
	в рублях	0	1 112 724	684 038	2 715 953	24 945 752	17 806 089	5 859 776	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	37 531 141	20 041 895	70 161 985	43 075 734	1 026 225	0	0	5 090 066
	в рублях	37 531 141	20 041 895	70 161 985	43 075 734	1 026 225	0	0	5 090 053
4.3	Прочие пассивы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	3 741 592
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	3 740 811
4.5	Источники собственных средств (капитала), в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	26 367 553
	в рублях	0	0	0	0	0	0	0	26 367 553
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
5.1	Прочие договоры (контракты), в том числе:	11 128 677	0	0	0	0	0	0	0
	в рублях	11 128 677	0	0	0	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств, в том числе:	48 659 818	21 154 619	70 846 023	45 791 687	25 971 977	17 806 089	5 859 776	35 199 211
	в рублях	48 659 818	21 154 619	70 846 023	45 791 687	25 971 977	17 806 089	5 859 776	35 198 417
7	Совокупный ГЭП (строка 3 минус строка 6), в том числе:	(11 672 750)	(5 012 548)	(48 042 112)	(12 571 169)	36 283 581	27 356 372	47 150 698	X
	в рублях	(11 672 750)	(5 012 548)	(48 042 112)	(12 571 169)	36 283 581	27 356 372	47 150 698	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 01.01.2019 и на 01.01.2018.

Анализ процентного риска осуществляется с точки зрения влияния этого риска на чистый процентный доход Банка. В случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов на 01.01.2019 чистый процентный доход уменьшится на 1 986 511 тыс. рублей, что составляет 4,8% от собственного капитала на 01.01.2019.

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

Аналогичный показатель на 01.01.2018 в случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов составлял 970 641 тыс. рублей.

На 01.01.2018: тыс. руб.

Показатель по данным формы отчетности 0409127 на 01.01.2018	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:	(223 719,93)	(83 539,12)	(600 526,40)	(62 855,85)
в рублях	(223 719,93)	(83 539,12)	(600 526,40)	(62 855,85)
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставок на - 200 базисных пунктов, в том числе:	223 719,93	83 539,12	600 526,40	62 855,85
в рублях	223 719,93	83 539,12	600 526,40	62 855,85

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 на 01.01.2019 составлял 6,3% (на 01.01.2018 – 6,9%). Доля средств клиентов на текущих и депозитных счетах физических лиц на 01.01.2019 составила 93,25% в структуре пассивов Банка (75,48% на 01.01.2018).
2. Средства клиентов, представленные остатками на текущих и депозитных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Размер средневзвешенной процентной ставки по средствам юридических лиц на 01.01.2019 составлял 2,1%. Доля средств клиентов на текущих и депозитных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на 01.01.2019 составила 0,2% в структуре пассивов Банка.

В активах:

1. Межбанковские кредиты, размещенные в Банке ВТБ (ПАО) и Банке России со средней

фиксированной процентной ставкой 8% (6,8% на 01.01.2018), которые на 01.01.2019 составили 12,78% в структуре активов Банка (9,41% на 01.01.2018).

2. Кредиты, выданные физическим лицам по средней фиксированной ставке процентов 19,5% (на 01.01.2018 - 22,3%), которые на 01.01.2019 составили 74,8% в структуре активов Банка (на 01.01.2018 – 71,15%).

Кредитный портфель фондируется остатками средств клиентов – физических лиц на депозитных и текущих счетах, а также в небольшом объеме субординированными кредитами, привлеченными от Банка ВТБ. 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 01.01.2019, 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 01.01.2019 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.

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 01.01.2018, так и на 01.01.2019.

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

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

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

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

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

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

Процедуры управления риском ликвидности охватывают:

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

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

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

Информация о финансовых инструментах Банка в разрезе сроков погашения, согласно отчётной форме 0409125 по состоянию на 01.01.2019:

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:	21 108 792	21 108 792	21 108 792	21 108 792	21 108 792	21 108 792	21 108 792	21 108 792	21 108 792	21 108 792
1.1 II категории качества	555 663	555 663	555 663	555 663	555 663	555 663	555 663	555 663	555 663	555 663
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:	88 385	1 084 980	28 799 565	32 596 172	36 827 463	79 631 389	109 894 284	136 961 662	161 970 343	353 944 066
3.1 II категории качества	88 385	1 077 980	2 767 676	6 564 283	10 795 574	32 184 565	62 447 460	89 514 838	114 523 519	306 497 242
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:	588	3 567 902	3 569 949	3 587 195	3 596 643	4 242 970	4 242 970	4 242 970	4 250 047	5 428 047
6.1 II категории качества	4	2 441 566	2 441 677	2 441 888	2 445 527	2 541 944	2 541 944	2 541 944	2 541 944	2 541 944
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1,2,3,4,5,6)	21 197 765	25 761 674	53 478 306	57 292 159	61 532 898	104 983 151	135 246 046	162 313 424	187 329 182	380 480 905
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	848 343	848 343	848 343	848 343	848 343	1 075 557	1 075 557	1 300 303	1 754 732	15 402 904
9. Средства клиентов, из них:	87 510 620	88 388 149	90 286 543	96 546 938	101 328 190	137 296 041	203 205 191	240 554 301	305 149 118	308 483 804
9.1 вклады физических лиц	86 800 087	87 677 616	89 575 960	95 836 305	100 617 397	136 577 358	202 486 383	239 835 493	304 430 310	307 764 996
10.Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.Прочие обязательства	675 243	1 353 639	1 429 572	1 750 612	2 287 078	4 619 749	7 628 026	9 977 282	12 610 571	15 222 921
12.ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8,9,10,11)	89 034 206	90 590 131	92 564 458	99 145 893	104 463 611	142 991 347	211 908 774	251 831 886	319 514 421	339 109 629
13.Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	17 857 347	17 857 347	17 857 347	17 857 347	17 857 347	17 857 347	17 857 347	17 857 347	17 857 347	17 872 931
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14.Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	(85 693 788)	(82 685 804)	(56 943 499)	(59 711 081)	(60 788 060)	(55 865 543)	(94 520 075)	(107 375 809)	(150 042 586)	23 498 345
15.Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14:строку12)х100 %	(96,2)	(91,3)	(61,5)	(60,2)	(58,2)	(39,1)	(44,6)	(42,6)	(47)	6,9

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) (средневзвешенный остаточный срок 76 дней), Банк России (остаточный срок с учетом выходных и праздничных дней овернайт) и депозитов, размещаемых в Национальный Клиринговый Центр (отсутствовали на отчётную дату).

Объем выданных гарантий несущественен и не может оказать принципиальное влияние на ликвидность. Доля средств клиентов на срок «до востребования» и на 1 день составляет 29% 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 ресурсов сосредоточена в срочности от 180 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 01.01.2019, так и на 01.01.2018.

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 относится:

- 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.

Внутренняя управленческая отчетность по риску ликвидности

Отчетность по риску ликвидности подготавливается не реже, чем раз в месяц, и представляется на рассмотрение КУАП, а также по запросу – в структурные подразделения Банка.

Отчетность по риску ликвидности в составе отчёта о значимых рисках подготавливается не реже, чем ежеквартально Службой управления рисками, и представляется на рассмотрение Правления Банка.

Отчетность 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». Кроме того, отчет содержит информацию о фактическом значении аппетита к риску, динамике запаса ликвидных активов и результатах стресс-тестирования.

Отчетность по риску ликвидности представляется Комитету по аудиту при Наблюдательном совете не реже, чем раз в квартал.

Отчетность по риску ликвидности представляется Наблюдательному совету Банка раз в год, а также при достижении лимитов или сигнальных значений по данному виду риска, в случае если они были установлены Наблюдательным советом 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 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.

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 ликивдности, 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-П[40] (далее – Положение № 510-П).

Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности Н27 в соответствии с требованиями Положения Банка России от 30.05.2014 № 421-П[41] и Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ[42] как кредитная организация, являющаяся участником банковской группы, в отношении которой установлены требования по соблюдению норматива краткосрочной ликвидности банковской группы Н26 в соответствии с Положением № 510-П.

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

Банк не относится к кредитным организациям, которые обязаны соблюдать минимально допустимое числовое значение НЧСФ в соответствии с Положением Банка России от 26.07.2017 № 596-П,[43] в связи с

---

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

[41] «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)»

[42] «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

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

этим Банком не раскрываются данные о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29) и информация по форме Таблицы 10.1[44] и разработочной таблицы для раскрытия информации о расчете Н28 Приложения к Указанию № 4482-У.

РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Информация в разделе XI раскрывается Банком на ежеквартальной основе.

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

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

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

Информация о показателе финансового рычага представлена в таблице ниже.

Номер строки	Наименование показателя	Значение на отчетную дату (01.01.2019)	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной (01.10.2018)	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной (01.07.2018)	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной (01.04.2018)
1	Основной капитал, тыс. руб.	33 641 474	33 825 891	27 971 603	21 625 200
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	365 386 310	301 902 994	276 046 109	273 869 779
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», %	9,20%	11,20%	10,13%	7,90%

Значение показателя финансового рычага по состоянию на 01.01.2019 составило 9,20%, уменьшилось на 2,0 процентных пункта по сравнению со значением данного показателя на 01.10.2018, что обусловлено уменьшением значения основного капитала. Норматив финансового рычага (Н1.4) по состоянию на 01.01.2019 составил 9,4%, на отчетную дату 01.10.2019 Н1.4 составлял 11,204%.

Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 01.01.2019 представлен в таблице ниже:

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	367 794 448
2	Поправкам в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо

[44] «Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования»

3	Поправкам 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 привидения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	1 736 950
7	Прочие поправки	6 553 134
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	362 978 264

Расчет показателя финансового рычага на 01.01.2019:

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
	Риск по балансовым активам	
1	Величина балансовых активов, всего	367 973 447
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	4 324 087
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого	363 649 360
	Риск по операциям с ПФИ	
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего	0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого	0
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами	
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0

14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого	0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего	17 385 089
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	15 648 138
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого	1 736 950
Капитал и риски		
20	Основной капитал	33 641 474
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего	365 386 310
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по «Базелю III» (строка 20: строка 21), процент	9,21

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 Банка России от 24.11.2016 № 4212-У[45].

Величина балансовых активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом кредитной организации на 01.01.2019 составила 367 794 448 тыс. руб., величина балансовых активов под риском с учетом поправок, используемых для расчета показателя финансового рычага, на указанную дату составили 365 386 310 тыс. рублей. Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом кредитной организации, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага несущественны и составили 0,65%.

В нижеследующей таблице приведены сведения об обязательных нормативах на 01.01.2019:

[45] «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»

Номер п/п	Наименование показателя	Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение на отчетную дату, %	Фактическое значение на начало отчетного года, %
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	Н1.1	4,5	8,30	8,9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	Н1.2	6	8,30	8,9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	Н1.0	8	10,20	10,4
4	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	Н1.4	3	9,40	х
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Н2	15	39,20	94,2
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Н3	50	94,80	180,3
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Н4	120	80,50	106,8
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Н6	25	5,90	4,4
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	Н7	800	5,90	0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	Н9.1	50	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Н10.1	3	0,10	0,1
12	Норматив использ. собст-х средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юр. лиц (Н12), норматив использ. собст-х средств (капитала) банк. группы для приобретения головной КО банк. гр. и уч-ками банк. гр. акций (долей) других юр. лиц (Н23	Н12	25	2,7	0
13	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	Н25	20	2,8	3,0

Контроль за выполнением и расчет нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Надбавки к нормативам достаточности капитала рассчитывались Банком в соответствии с Инструкцией № 180-И. Надбавка за системную значимость в 2017 и 2018 годах Банком не применялась. Банк соблюдает в полном объеме обязательные нормативы, установленные Банком России для банков с универсальной лицензией.

РАЗДЕЛ XII. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

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

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 2018 года по 31 декабря 2018 года было проведено 2 заседания Комитета по кадрам и вознаграждениям при Наблюдательном совете, все заседания проводились в заочной форме.

Состав Комитета по кадрам и вознаграждениям в 2018 году:

Члены Наблюдательного совета	Количество посещений/принятия участия в заочном голосовании
Костин Андрей Леонидович (Председатель Комитета)	2
Никифоров Николай Анатольевич (член Наблюдательного совета до 17.09.2018)	1
Подгузов Николай Радиевич (член Наблюдательного совета с 16.08.2017)	1
Печатников Анатолий Юрьевич (член Наблюдательного совета с 06.02.2018)	2
Салахутдинов Владимир Наилевич (член Наблюдательного совета с 17.09.2018)	1

На заседаниях Комитетом были рассмотрены 2 вопроса, из них сформированы рекомендации Наблюдательному совету/вынесены вопросы по итогам на рассмотрение Наблюдательного совета, в частности, в отчетном периоде Комитет рассмотрел и/или утвердил и/или одобрил вопросы:

- о выплате Президенту – Председателю Правления и Первому заместителю Президента – Председателя Правления Банка премий;
- о совершенствовании системы мотивации и оплаты труда (СМОТ) членов Правления Банка.

Вознаграждение членам Комитета по кадрам и вознаграждениям в 2018 году не выплачивалось.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 N 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России в 2018 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 трудозатрат работников и оплаты этих трудозатрат;
- создание предпосылок для максимального раскрытия трудового потенциала работников Банка;
- создания равных возможностей для увеличения фактического размера оплаты труда в зависимости от личного трудового вклада для всех категорий работников Банка.

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

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

Система оплаты труда работников Банка включает следующие элементы:

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

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

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

Фонд оплаты труда Банка утверждается Наблюдательным советом Банка на ежегодной основе в рамках Бизнес-плана. Определение общих по Банку «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).

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:

- применение (начиная с премии по итогам 2018 года) отсрочки 40% премии;
- корректировку отложенной части премии в зависимости от финансовых результатов.

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 26.11.2018 № 18-0002).

Премиальное 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 31.12.2018 – 6 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 2018 год		за 2017 год	
		количество	сумма, тыс. рублей	количество	сумма, тыс. рублей
I	Общий размер выплат	7	1 114 865	6	739 730
1	Фиксированные выплаты, из них:	7	343 775	6	222 577
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:	7	771 090	6	517 153
2.1	отсроченные вознаграждения, в том числе	0	0	0	0
2.1.1	выплаты, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	0	0	0	0
2.2	Невыплаченные отсроченное и удержанное вознаграждение всего, в том числе:	0	0	0	0
2.2.1	вследствие заранее установленных факторов корректировки	0	0	0	0
2.2.2	вследствие заранее не установленных факторов корректировки	0	0	0	0

В отчетном периоде выплат гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу, выплат, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка вознаграждения, а также удержание вознаграждения вследствие заранее установленных/не установленных факторов корректировки, выплат выходных пособий членам Правления Банка не производилось.

Компенсация расходов, связанных с исполнением своих функций, членам Правления в течение 2018 года не производилась.

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

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» 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 ПАО «ПОЧТА БАНК»

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, составленная в соответствии с Указанием № 4482-У, раскрывается в качестве отдельной самостоятельной информации в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в соответствии с п.3.4 Указания № 4638-У на официальном сайте Банка в сети интернет (http://www.pochtabank.ru) в соответствии с российским законодательством.

Президент – Председатель Правления **Руденко Дмитрий Васильевич**

Главный бухгалтер **Бабкина Ольга Григорьевна**

Публичное акционерное общество ПАО «Почта Банк» ПОЧТА БАНК ОГРН 1023200000010 г. Москва

17 июля 2019 года