

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ  
РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ПАО «ПОЧТА БАНК» НА 01.04.2019**

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

|  |    |
|--|----|
| ВВЕДЕНИЕ.....  | 2  |
| РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА).....   | 3  |
| РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ .....   | 9  |
| ГЛАВА 1. ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ОПРЕДЕЛЕНИЕ<br>ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ.....  | 9  |
| РАЗДЕЛ III. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)<br>ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ,<br>ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА<br>..... | 15 |
| РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК.....   | 18 |
| ГЛАВА 2. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО РИСКА КРЕДИТНОЙ<br>ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ).....  | 18 |
| ГЛАВА 3. МЕТОДЫ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА .....  | 20 |
| ГЛАВА 4. КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ СО СТАНДАРТИЗИРОВАННЫМ<br>ПОДХОДОМ.....   | 21 |
| ГЛАВА 5. КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ С ПОДХОДОМ НА ОСНОВЕ<br>ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ.....   | 21 |
| РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА.....  | 21 |
| ГЛАВА 6. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО РИСКА КОНТРАГЕНТА<br>КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ).....  | 21 |
| РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ .....   | 22 |
| ГЛАВА 7. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ КРЕДИТНОЙ<br>ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ).....  | 22 |
| ГЛАВА 8. ТРЕБОВАНИЯ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВА) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ<br>ГРУППЫ), ПОДВЕРЖЕННЫЕ РИСКУ СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ .....  | 22 |
| ГЛАВА 9. ИНФОРМАЦИЯ О РАСЧЕТЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ В ОТНОШЕНИИ РИСКА<br>СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ .....  | 22 |
| РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК .....  | 22 |
| ГЛАВА 10. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЫНОЧНОГО РИСКА КРЕДИТНОЙ<br>ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ).....  | 23 |
| ГЛАВА 11. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЫНОЧНОГО РИСКА КРЕДИТНОЙ<br>ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ), ПРИМЕНЯЮЩЕЙ ПОДХОД НА ОСНОВЕ<br>ВНУТРЕННИХ МОДЕЛЕЙ .....   | 23 |
| ГЛАВА 12. ГРАФИЧЕСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ О СРАВНЕНИИ ОЦЕНОК ПОКАЗАТЕЛЯ<br>СТОИМОСТИ ПОД РИСКОМ (VAR) С ПОКАЗАТЕЛЯМИ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) .....   | 23 |
| РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА.....  | 23 |
| РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО<br>ПОРТФЕЛЯ.....  | 24 |
| РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ.....   | 27 |
| ГЛАВА 13. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ .....  | 27 |

|  |    |
|--|----|
| ГЛАВА 14. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ .....   | 27 |
| ГЛАВА 15. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВЕ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ).....             | 27 |
| РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ .....  | 27 |
| РАЗДЕЛ XII. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ .....  | 30 |
| РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ПАО «ПОЧТА БАНК» ..... | 30 |

## 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<sup>1</sup> (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<sup>2</sup> (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 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 и дочерней компанией ФГУП «Почта России» - ООО «Почтовые финансы» на базе ПАО «Лето Банк».

В настоящее время Банку ВТБ (ПАО) и ООО «Почтовые финансы» принадлежит по 49,9999904% акций Банка, Президенту – Председателю Правления ПАО «Почта Банк» Дмитрию Руденко - 0,0000192% акций.

С 28.09.2018 в результате изменений, внесенных в Акционерное соглашение, ПАО «Почта Банк» для Банка ВТБ (ПАО) получил статус совместного предприятия в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

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

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

<sup>2</sup> «Об обязательных нормативах банков»

группы и признаются Банком несущественными. В связи с этим, на основании требований п. 1.3. Положения Банка России от 03.12.2015 № 509-П,<sup>3</sup> 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 01.04.2019 уставный капитал Банка составляет 520 079 тыс. руб. и состоит из 10 401 580 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 50 рублей. По состоянию на 01.04.2018 уставный капитал Банка составлял 421 691 тыс. руб. и состоял из 8 433 826 акций. В течение 2018 года Банком проведена дополнительная эмиссия обыкновенных именных акций в количестве 1 967 754 штуки, по итогам которой уставный капитал ПАО «Почта Банк» составил 520 079 тыс. 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) 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;

---

<sup>3</sup> «Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп»

- 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**

По состоянию на отчетную дату основной капитал Банка составил 41 842 893 тыс. руб. и состоит из базового капитала в размере 34 942 893 тыс. руб. и добавочного капитала в размере 6 900 000 тыс. рублей.

##### **Дополнительный капитал**

Сумма источников дополнительного капитала на 01.04.2019 составила 9 523 457 тыс. рублей. В состав дополнительного капитала включены в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П<sup>4</sup> (далее – Положение № 646-П):

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

- прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией – 2 521 254 тыс. рублей.

Субординированные кредиты в сумме 14 700 000 тыс. руб. привлечены Банком от акционера Банка.<sup>5</sup> При этом, субординированные кредиты в сумме 7 800 000 тыс. руб. включены в расчет дополнительного капитала по согласованию с Банком России в соответствии с Положением № 646-П, субординированный кредит в сумме 6 900 000 тыс. руб. включен в расчет добавочного капитала.

##### **Величина собственных средств (капитала)**

Величина собственных средств (капитала), рассчитываемая как сумма основного и дополнительного капитала, по состоянию на 01.04.2019 составила 51 366 350 тыс. рублей (на 01.01.2019 – 41 441 475 тыс. руб.).

За 3 месяца 2019 года величина собственных средств (капитала) Банка увеличилась (на 23,9%) за счет привлечения в марте 2019 года субординированного кредита от акционера Банка - ВТБ (ПАО) в размере 6 900 000 тыс. рублей.

Эмиссионный доход составил 17 696 456 тыс. рублей.

##### **Информация об уровне достаточности капитала в разрезе основных инструментов**

Информация о сопоставлении данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01.04.2019, 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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 месяца 2019 года 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 27.11.2018 № 4983-У<sup>6</sup> (далее – Указание № 4983-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

<sup>4</sup> «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)

<sup>5</sup> В 2016, 2017 годах от ВТБ 24 (ПАО), в 2018 году от Банка ВТБ (ПАО).

<sup>6</sup> «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

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 01.04.2019 включают следующие компоненты:

тыс. руб.

| Номер | Бухгалтерский баланс  |              |  | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)                            |              |  |
|-------|---|--------------|--|--|--------------|--|
|       | Наименование статьи   | Номер строки | Данные на отчетную дату, 01.04.2019, тыс. руб. | Наименование показателя  | Номер строки | Данные на отчетную дату, 01.04.2019, тыс. руб. |
| 1     | 2   | 3            | 4  | 5  | 6            | 7  |
| 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  |
| 1.3   | отнесенные в дополнительный капитал   | X            | 2  | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»                                 | 46           | 2  |
| 2     | «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе: | 16, 17       | 348 935 659                                    | X  | X            | X  |
| 2.1   | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал  | X            | 6 900 000                                      | «Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства» | 32           | 6 900 000                                      |

|       |  |    |            |  |    |            |
|-------|--|----|------------|--|----|------------|
| 2.2   | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал   | X  | X          | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего  | 46 | 10 321 254 |
| 2.2.1 |  | X  | 7 800 000  | из них: субординированные кредиты  | X  | 7 800 000  |
| 3     | «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего,   | 11 | 13 431 262 | X  | X  | X          |
|       | в том числе:   |    |            |  |    |            |
| 3.1   | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:  | X  | 1 468 821  | X  | X  | X          |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)                           | X  | 0          | «Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы)   | 8  | 0          |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы) | X  | 1 468 821  | «Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы) | 9  | 1 468 821  |
| 4     | «Отложенный налоговый актив», всего,   | 10 | 4 063 424  | X  | X  | X          |
|       | в том числе:   |    |            |  |    |            |
| 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 | -          |
| 5     | «Отложенные налоговые обязательства», всего,   | 20 | 0          | X  | X  | X          |
|       | из них:  |    |            |  |    |            |
| 5.1   | уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)   | X  | 0          | X  | X  | 0          |
| 5.2   | уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)  | X  | 0          | X  | X  | 0          |
| 6     | «Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего,  | 25 | 0          | X  | X  | X          |
|       | в том числе:   |    |            |  |    |            |
| 6.1   | уменьшающие базовый капитал  | X  | 0          | «Вложения в собственные акции (доли)»  | 16 | 700 450    |

|     |  |            |             |   |       |   |
|-----|--|------------|-------------|---|-------|---|
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал   | X          | 0           | «Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала»  | 37,41 | 0 |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал   | X          | 0           | «Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»   | 52    | 0 |
| 7   | «Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости», «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)», всего, в том числе: | 3, 5, 6, 7 | 340 685 116 | X   | X     | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций   | X          |             | «Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»  | 18    | 0 |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций   | X          |             | «Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»  | 19    | 0 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций  | X          |             | «Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»   | 39    | 0 |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций  | X          |             | 2Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»   | 40    | 0 |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций  | X          |             | «Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций» | 54    | 0 |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций  | X          |             | «Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»   | 55    | 0 |

Учитывая, что в соответствии с критериями существенности, изложенными в п 1.3 Положения № 509-П и во внутреннем документе Банка, влияние 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<sup>7</sup> и 1.3<sup>8</sup> 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.

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

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

В составе капитала Банка на 01.04.2019 отсутствуют признанные в отчетном периоде убытки от обесценения, а также суммы восстановления убытков от обесценения активов.

Соотношение основного капитала к собственным средствам Банка на 01.04.2019 составило 81,5%. На начало года 01.01.2019 отношение составляло 81,2%. Соотношение основного капитала к собственным средствам увеличилось 0,3 процентных пункта в связи с включением в состав добавочного капитала в марте текущего года суммы субординированного кредита.

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.

Независимой аудиторской организацией ООО «ФБК» 24.05.2019 подтверждена достоверность во всех существенных отношениях бухгалтерской информации, содержащегося в форме № 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» за март 2019 года и включаемой в расчет величины прибыли текущего года в соответствии с п.2.1.7 Положения № 646-П по состоянию на 01.04.2019.

Надбавки к нормативам достаточности капитала рассчитывались Банком в соответствии с Инструкцией № 180-И. Надбавка за системную значимость Банком не применяется.

Банк имеет значительный запас свободного капитала сверх установленного минимума. Фактическое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.04.2019, при минимально допустимом значении с учетом надбавки - 9,875%, составило 11,648%, фактические значения нормативов достаточности базового и основного капитала, при их минимально допустимых значениях с учетом надбавок - 6,375% и 7,875%, составили 7,924% и 9,488%, соответственно.

Фактическое значение суммы всех надбавок превышает сумму всех минимально допустимых числовых значений надбавок. Консервация капитала для покрытия будущих потерь по состоянию на 01.04.2019 не требуется.

Величина национальной антициклической надбавки Российской Федерации к нормативам

<sup>7</sup> «Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы»

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



достаточности капитала банков по состоянию на 01.04.2019 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 01.04.2019:

| Код страны | Наименование страны  | Национальная антициклическая надбавка, процент | Требования к резидентам РФ и иностранных государств |
|------------|--|--|---|
| 643        | Российская Федерация                                       | 0  | 385 973 119   |
| 826        | Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии | 1  | 93 519  |
| 233        | Эстонская Республика                                       | 0  | 21  |
| 372        | Ирландия   | 0  | 19  |
| 196        | Республика Кипр  | 0  | 3 185   |
|            | Совокупная величина требований                             | x  | 386 069 863   |

тыс. руб.

Значения надбавок к нормативам достаточности капитала на 01.04.2019:

| 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  | 3,424   |

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

## РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

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

1.1. Информация об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы) представлена в разделе 1 формы 0409813, раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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

| Номер строки  | Наименование показателя  | Фактическое значение |             |             |             |             |
|---|--|----------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|   |  | 01.04.2019           | 01.01.2019  | 01.10.2018  | 01.07.2018  | 01.04.2018  |
| 1   | 2  | 4                    | 5           | 6           | 7           | 8           |
| <b>КАПИТАЛ, тыс. руб.</b>   |  |                      |             |             |             |             |
| 1   | Базовый капитал  | 34 942 893           | 33 641 474  | 33 825 891  | 27 971 603  | 21 625 200  |
| 1a  | Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер      | 28 958 733           | 0           | 0           | 0           | 0           |
| 2   | Основной капитал   | 41 842 893           | 33 641 474  | 33 825 891  | 27 971 603  | 21 625 200  |
| 2a  | Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков                                      | 35 858 733           | 0           | 0           | 0           | 0           |
| 3   | Собственные средства (капитал)   | 51 366 350           | 41 44 1475  | 39 169 252  | 37 404 773  | 28 376 685  |
| 3a  | Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков                        | 43 925 559           | 0           | 0           | 0           | 0           |
| <b>АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.</b>  |  |                      |             |             |             |             |
| 4   | Активы, взвешенные по уровню риска   | 440 998 039          | 405 170 626 | 348 629 561 | 294 012 374 | 269 045 700 |
| <b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>  |  |                      |             |             |             |             |
| 5   | Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)  | 7,9                  | 8,3         | 9,7         | 9,5         | 8           |
| 5a  | Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков              | 6,5                  | 0           | 0           | 0           | 0           |
| 6   | Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)   | 9,5                  | 8,3         | 9,7         | 9,5         | 8           |
| 6a  | Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков             | 8,1                  | 0           | 0           | 0           | 0           |
| 7   | Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1.ш, Н1.3, Н20.0)                                 | 11,6                 | 10,2        | 11,2        | 12,7        | 10,5        |
| 7a  | Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | 9,9                  | 0           | 0           | 0           | 0           |
| <b>НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент</b> |  |                      |             |             |             |             |
| 8   | Надбавка поддержания достаточности капитала  | 1,9                  | 1,9         | 1,9         | 1,9         | 1,9         |
| 9   | Антициклическая надбавка   | 0                    | 0           | 0           | 0           | 0           |
| 10  | Надбавка за системную значимость   | 0                    | 0           | 0           | 0           | 0           |

|   |  |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |
|---|--|-----------------------|----------------------|--------------|-----------------------|----------------------|--------------|-----------------------|----------------------|--------------|
| 11  | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)                        | 1,9                   | 1,9                  | 1,9          | 1,9                   | 1,9                  |              |                       |                      |              |
| 12  | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | 3,4                   | 2,2                  | 3,2          | 3,5                   | 2,0                  |              |                       |                      |              |
| <b>НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА</b>  |  |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |
| 13  | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.        | 400 283 604           | 365 401 896          | 301 902 994  | 276 046 109           | 273 869 779          |              |                       |                      |              |
| 14  | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент   | 10,5                  | 9,2                  | 11,2         | 10,1                  | 7,9                  |              |                       |                      |              |
| 14а   | Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент                                | 9                     | 365 401 896          | 301 902 994  | 276 046 109           | 273 869 779          |              |                       |                      |              |
| <b>НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ</b>   |  |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |
| 15  | Высоколиквидные активы, тыс. руб.  | 0                     | 0                    | 0            | 0                     | 0                    |              |                       |                      |              |
| 16  | Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.   | 0                     | 0                    | 0            | 0                     | 0                    |              |                       |                      |              |
| 17  | Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент  | 0                     | 0                    | 0            | 0                     | 0                    |              |                       |                      |              |
| <b>НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)</b> |  |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |
| 18  | Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.   | 0                     | 0                    | 0            | 0                     | 0                    |              |                       |                      |              |
| 19  | Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.   | 0                     | 0                    | 0            | 0                     | 0                    |              |                       |                      |              |
| 20  | Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент                              | 0                     | 0                    | 0            | 0                     | 0                    |              |                       |                      |              |
| <b>НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент</b>                     |  |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |
| 21  | Норматив мгновенной ликвидности Н2   | 71,5                  | 39,2                 | 48,7         | 47,2                  | 179,2                |              |                       |                      |              |
| 22  | Норматив текущей ликвидности Н3  | 170,9                 | 94,8                 | 80,3         | 76                    | 162,8                |              |                       |                      |              |
| 23  | Норматив долгосрочной ликвидности Н4   | 71                    | 80,5                 | 98,1         | 102,8                 | 106,8                |              |                       |                      |              |
| 24  | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)                              | Максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность |
|   |  | 2,4                   |                      | 5,9          |                       | 3,9                  |              | 2,9                   |                      | 3,6          |
| 25  | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)   | 0                     | 5,9                  | 0            | 0                     | 0                    |              |                       |                      |              |

|    |   |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |     |
|----|---|-----------------------|----------------------|--------------|-----------------------|----------------------|--------------|-----------------------|----------------------|--------------|-----------------------|----------------------|--------------|-----|
| 26 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1  | 0                     | 0,1                  | 0,1          | 0,1                   | 0,1                  |              |                       |                      |              |                       |                      |              |     |
| 27 | Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)   | 2,3                   | 2,8                  | 2,1          | 2,2                   | 3                    |              |                       |                      |              |                       |                      |              |     |
| 28 | Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25   | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность |     |
|    |   | 2,3                   |                      |              | 2,8                   |                      |              | 3,0                   |                      |              | 2,6                   |                      |              | 2,9 |
| 29 | Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк  | 0                     | 0                    | 0            | 0                     | 0                    |              |                       |                      |              |                       |                      |              |     |
| 30 | Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк   | 0                     | 0                    | 0            | 0                     | 0                    |              |                       |                      |              |                       |                      |              |     |
| 31 | Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк  | 0                     | 0                    | 0            | 0                     | 0                    |              |                       |                      |              |                       |                      |              |     |
| 32 | Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк  | 0                     | 0                    | 0            | 0                     | 0                    |              |                       |                      |              |                       |                      |              |     |
| 33 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1 | 0                     | 0                    | 0            | 0                     | 0                    |              |                       |                      |              |                       |                      |              |     |
| 34 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16  | 0                     | 0                    | 0            | 0                     | 0                    |              |                       |                      |              |                       |                      |              |     |
| 35 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1  | 0                     | 0                    | 0            | 0                     | 0                    |              |                       |                      |              |                       |                      |              |     |
| 36 | Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2   | 0                     | 0                    | 0            | 0                     | 0                    |              |                       |                      |              |                       |                      |              |     |
| 37 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18  | 0                     | 0                    | 0            | 0                     | 0                    |              |                       |                      |              |                       |                      |              |     |

Основной капитал увеличился за 3 месяца 2019 года на 24,4% и составил по состоянию на отчетную дату 41 842 893 тыс. руб., изменение величины основного капитала обусловлено увеличением величины базового капитала, который в отчетном периоде увеличился на 3,9% и по состоянию на 01.04.2019 составил 34 942 893 тыс. рублей. Данное увеличение обусловлено уменьшением суммы показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала. При этом базовый и основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер составил 28 958 733 тыс. руб. и 35 858 733 тыс. руб., соответственно.

За 3 месяца 2019 года величина собственных средств (капитала) Банка увеличилась на 23,9% и по состоянию на отчетную дату составила 51 366 350 тыс. рублей. Данное увеличение обусловлено привлечением в марте 2019 года субординированного кредита от акционера Банка - ВТБ (ПАО) в размере

6 900 000 тыс. рублей. Величина собственных средства при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков составила 43 925 559 тыс. рублей.

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

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

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

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

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя  | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска |  | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|-------|--|--|--|--|
|       |  | Данные на отчетную дату на 01.04.2019                  | Данные на предыдущую отчетную дату на 01.01.2019 | Данные на отчетную дату на 01.04.2019                        |
| 1     | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:  | 388 391 148  | 352 563 736                                      | 31 071 292   |
| 2     | при применении стандартизированного подхода  | 388 391 148  | 352 563 736                                      | 31 071 292   |
| 3     | при применении базового ПБР  | 0  | 0  | 0  |
| 4     | при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)                                   | x  | x  | x  |
| 5     | при применении продвинутого ПБР  | x  | x  | x  |
| 6     | Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:  | x  | x  | x  |
| 7     | при применении стандартизированного подхода  | x  | x  | x  |
| 8     | при применении метода, основанного на внутренних моделях   | 0  | 0  | 0  |
| 9     | при применении иных подходов   | x  | x  | x  |
| 10    | Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ  | x  | x  | x  |
| 11    | Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении | 0  | 0  | 0  |

|    |  |             |             |            |
|----|--|-------------|-------------|------------|
|    | упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР  |             |             |            |
| 12 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход   | x           | x           | x          |
| 13 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход  | x           | x           | x          |
| 14 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход  | x           | x           | x          |
| 15 | Риск расчетов  | x           | x           | x          |
| 16 | Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:  | 0           | 0           | 0          |
| 17 | при применении ПВР, основанного на рейтингах   | x           | x           | x          |
| 18 | при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках                                      | x           | x           | x          |
| 19 | при применении стандартизированного подхода  | x           | x           | x          |
| 20 | Рыночный риск, всего, в том числе:   | 0           | 0           | 0          |
| 21 | при применении стандартизированного подхода  | 0           | 0           | 0          |
| 22 | при применении метода, основанного на внутренних моделях   | x           | x           | x          |
| 23 | Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель  | x           | x           | x          |
| 24 | Операционный риск  | 49 141 738  | 49 141 738  | 3 931 339  |
| 25 | Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов                            | 3 465 153   | 3 465 153   | 277 212    |
| 26 | Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода | 0           | 0           | 0          |
| 27 | Итого<br>(сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)   | 440 998 039 | 405 170 627 | 35 279 843 |

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

Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, за отчетный период увеличились на 8,8%, за счет увеличения кредитного риска, при расчете которого Банк применяет стандартизированный подход. При этом значение норматива достаточности собственных средств Н1.0 увеличилось на 1,4 процентных пункта и по состоянию на 01.04.2019 составило 11,648%.

По состоянию на 01.04.2019 требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, составляют 440 998 039 тыс. руб. и на 88,1% представлены кредитным риском, основным источником которого

являются операции кредитования физических лиц.

Сумма инвестиций Банка в дочернюю организацию ООО «МультиКарта» по состоянию на 01.04.2019 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.

Значение суммы активов (требований) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенных с коэффициентом 250%, по состоянию на 01.04.2019 не изменилось по сравнению со значением начала отчетного периода.

В подразделе 2.1.1 «Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов» раздела 2 формы 0409808 данные нулевые, так как Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России от 06.08.2015 № 483-П<sup>9</sup> (далее – Положение № 483-П). Банк не обращался в соответствии с Указанием Банка России от 06.08.2015 № 3752-У (далее – Указание № 3752-У<sup>10</sup>) 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.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «Почта Банк» за период с 1 января по 31 марта 2019 года размещена 17.05.2019 на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу: [www.pochtabank.ru](http://www.pochtabank.ru) в разделе «Раскрытие информации».

Учитывая, что в соответствии с критериями существенности, изложенными 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 в соответствии с п 1.3 Положения № 509-П несущественным, надзорная консолидированная отчетность по российским стандартам бухгалтерского учета Банком не составляется. В связи с этим информация о рисках на консолидированной основе, в том числе по формам Таблиц 3.1<sup>11</sup> и 3.2<sup>12</sup> раздела III Приложения к Указанию № 4482-У не раскрывается.

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

---

<sup>9</sup> «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов»

<sup>10</sup> «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»

<sup>11</sup> «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»

<sup>12</sup> «Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала»

**Таблица 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах**

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя  | Балансовая стоимость обремененных активов |   | Балансовая стоимость необремененных активов |  |
|-------|--|---|---|---|--|
|       |  | всего                                     | в том числе по обязательствам перед Банком России на 01.04.2019 | всего                                       | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России на 01.04.2019 |
| 1     | Всего активов, в том числе:  | 0   | 0   | 372 954 782                                 | 0  |
| 2     | Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:                                   | 0   | 0   |   | 0  |
| 2.1   | кредитных организаций  | 0   | 0   | 0   | 0  |
| 2.2   | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями                      | 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  |
| 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  |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                         | 0   | 0   | 0   | 0  |
| 4     | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях                | 0   | 0   | 1 291 476                                   | 0  |
| 5     | Межбанковские кредиты (депозиты)   | 0   | 0   | 53 340 333                                  | 0  |



|   |  |   |   |             |   |
|---|--|---|---|-------------|---|
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 197 452     | 0 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам  | 0 | 0 | 284 366 574 | 0 |
| 8 | Основные средства  | 0 | 0 | 6 883 384   | 0 |
| 9 | Прочие активы  | 0 | 0 | 7 124 483   | 0 |

На 01.04.2019 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 01.04.2019 на балансе Банка отсутствуют обремененные активы, балансовая стоимость необремененных активов составляет 372 954 782 тыс. руб., при этом активы, предоставленные в качестве обеспечения по операциям Банка России на балансе Банка отсутствуют.

В отчетном периоде Банк не проводил операции с обременением активов.

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

Информация в Таблице 3.4 раздела III, раскрываемая Банком на ежеквартальной основе, представлена ниже.

**Таблица 3.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами**

|       |  | тыс. руб.            |                      |
|-------|--|----------------------|----------------------|
| Номер | Наименование показателя  | Данные на 01.04.2019 | Данные на 01.01.2019 |
| 1     | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах             | 190                  | 113 934              |
| 2     | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:  | 7 000                | 7 000                |
| 2.1   | банкам-нерезидентам  | 7 000                | 7 000                |
| 2.2   | юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 0                    | 0                    |
| 2.3   | физическим лицам-нерезидентам  | 0                    | 0                    |
| 3     | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:     | 0                    | 0                    |
| 3.1   | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                       | 0                    | 0                    |
| 3.2   | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                   | 0                    | 0                    |
| 4     | Средства нерезидентов, всего, в том числе:                             | 222 694              | 205 009              |
| 4.1   | банков-нерезидентов  | 0                    | 0                    |
| 4.2   | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 0                    | 0                    |
| 4.3   | физических лиц – нерезидентов  | 222 694              | 205 009              |

Привлеченные средства от физических лиц – нерезидентов увеличились за 3 месяца текущего года на 17 685 тыс. рублей или на 8,6%. При этом, по состоянию на 01.04.2019 доля проводимых Банком операций с контрагентами – нерезидентами незначительна и составляет 0,06% в активах и в обязательствах ПАО «Почта Банк».

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

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

Привлеченные средства от физических лиц – нерезидентов, представлены денежными средствами во вкладах физических лиц – нерезидентов и остатками на текущих счетах физических лиц – нерезидентов, которые по состоянию на 01.04.2019 составили 141 726 тыс. руб. и 78 037 тыс. руб., соответственно.

## **РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК**

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

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

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

Информация по форме Таблицы 4.1<sup>13</sup> раздела IV Приложения к Указанию № 4482-У раскрывается Банком на полугодовой основе.

Балансовая стоимость требований (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности, раскрывается Банком в Таблицах разделов IV, V и VI настоящей Информации о рисках.

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

**Таблица 4.1.1 Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У<sup>14</sup> (далее – Указание № 2732-У) на 01.04.2019**

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

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

**Таблица 4.1.2 Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П<sup>15</sup> (далее – Положение № 590-П) и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П<sup>16</sup> (далее – Положение № 611-П) на 01.04.2019**

---

<sup>13</sup> «Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску»

<sup>14</sup> «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»

<sup>15</sup> «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

<sup>16</sup> «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя  | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери  |            |                                   |           | Изменение объемов сформированных резервов |            |
|-------|--|-----------------------------|--|------------|-----------------------------------|-----------|---|------------|
|       |  |                             | В соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями № 590-П и № 611-П |            | По решению уполномоченного органа |           | %   | тыс. руб.  |
|       |  |                             | %  | тыс. руб.  | %                                 | тыс. руб. |   |            |
| 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  | 220 925                     | 1,00   | 2 209      | 57,59                             | 127 237   | 56,59                                     | 125 028    |
| 3     | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам   | 68 337 062                  | 21,00  | 14 350 783 | 7,11                              | 4 857 662 | -13,89                                    | -9 493 121 |
| 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 «ролlover», осуществляется в соответствии с требованиями Положения № 590-П, а также с учетом разъяснений Банка России в отношении оценки риска по указанным межбанковским кредитам.

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

По состоянию на 01.04.2019 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 по состоянию на 01.01.2019 составляли 265 036 тыс. рублей. За период с 01.01.2019 по 01.04.2019 указанные требования уменьшились на 16,6% и по состоянию на отчетную дату 01.04.2019 составили 220 925 тыс. рублей. Уменьшение объема указанных требований по сравнению с данными на 01.01.2019 обусловлено погашением задолженности (в т.ч. продажей задолженности) и отсутствием проведенных реструктуризаций.

Ссуды, классифицированные Банком в соответствии с пунктом 3.10 Положения № 590-П, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, по состоянию на 01.01.2019 составляли 57 412 072 тыс. рублей. За период с 01.01.2019 по 01.04.2019 в связи с увеличением количества сделок, указанные требования увеличились на 19,0% и по состоянию на отчетную дату 01.04.2019 составили 68 337 062 тыс. рублей.

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

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

По состоянию на 01.04.2019 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.

Существенные изменения данных, представленных в Таблице 4.1.2, отсутствуют.

Информация по форме Таблицы 4.2<sup>17</sup> раздела IV Приложения к Указанию № 4482-У раскрывается Банком на полугодовой основе.

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

### **ГЛАВА 3. МЕТОДЫ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА**

Информация по форме Таблицы 4.3<sup>18</sup> раздела IV Приложения к Указанию № 4482-У раскрывается

<sup>17</sup> «Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта»

<sup>18</sup> «Методы снижения кредитного риска»

Банком на полугодовой основе.

#### **ГЛАВА 4. КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ СО СТАНДАРТИЗИРОВАННЫМ ПОДХОДОМ**

Информация по формам Таблиц 4.4<sup>19</sup> и 4.5<sup>20</sup> раздела IV Приложения к Указанию № 4482-У раскрывается Банком на полугодовой основе.

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

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

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

В связи с этим информация по формам Таблиц 4.6, 4.7, 4.8, 4.9 и 4.10 раздела IV Приложения к Указанию № 4482-У Банком не раскрывается.

#### **РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА**

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

В отчетном периоде Банк не осуществлял операции с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО и аналогичные сделки, подверженные риску контрагента. В этой связи рыночный, операционный (включая правовой) риски, а также риск ликвидности, связанные с кредитным риском контрагента, в Банке отсутствовали. На балансе Банка отсутствуют кредитные требования, входящие в торговый и банковский портфели, подверженные кредитному риску контрагента, в том числе риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ. Также Банк не осуществлял сделки, проводимые с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента, в этой связи кредитный риск центрального контрагента отсутствует.

В этой связи информация по формам Таблиц 5.1<sup>21</sup>, 5.2<sup>22</sup>, 5.3<sup>23</sup>, 5.4<sup>24</sup>, 5.5<sup>25</sup>, 5.6,<sup>26</sup> 5.7<sup>27</sup> и 5.8<sup>28</sup> раздела V Приложения к Указанию № 4482-У Банком не раскрывается.

---

<sup>19</sup> «Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу»

<sup>20</sup> «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска»

<sup>21</sup> «Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента»

<sup>22</sup> «Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ»

<sup>23</sup> «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента»

<sup>24</sup> «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта»

<sup>25</sup> «Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента»

<sup>26</sup> «Информация о сделках с кредитными ПФИ»

<sup>27</sup> «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта»

<sup>28</sup> «Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента»

## РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

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

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

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

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

На отчетную дату 01.04.2019 на балансе Банка отсутствуют требования (обязательства), подверженные риску секьюритизации, в связи с этим информация по формам Таблиц 6.1<sup>29</sup> и 6.2<sup>30</sup> раздела V Приложения к Указанию № 4482-У Банком не раскрывается.

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

В связи с отсутствием на отчетную дату 01.04.2019 на балансе Банка требований (обязательств), подверженных риску секьюритизации, информация по форме Таблиц 6.3<sup>31</sup> и 6.4<sup>32</sup> раздела VI Приложения к Указанию № 4482-У Банком не раскрывается.

## РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК

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

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

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

Рыночный риск рассчитывается и контролируется Банком в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П.<sup>33</sup> Операции с активами, подверженными фондовому риску и рыночному процентному риску, Банком не осуществлялись.

Риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные

---

<sup>29</sup> «Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы)»

<sup>30</sup> «Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы)»

<sup>31</sup> «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)»

<sup>32</sup> «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)»

<sup>33</sup> «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»

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 либо превысит 2 процента.

В отчетном периоде размер валютного риска не превышал 2 процента.

Соотношение сумм валютных операций к общему объему проводимых Банком операций в отчетном периоде было несущественным. Значение открытой валютной позиции также несущественно. Числовые значения рыночного риска на отчетную дату и на начало отчетного года приведены в подразделе 2.3 «Рыночный риск» раздела 2 формы отчетности 0409808.

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

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

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

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

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

Информация по форме Таблицы 7.1<sup>34</sup> раздела VII Приложения к Указанию № 4482-У раскрывается Банком на полугодовой основе.

Банк не применяет подходы на основе внутренних моделей в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска, в связи с этим Банком не раскрывается информация по формам Таблиц 7.2<sup>35</sup> и 7.3<sup>36</sup> 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**

---

<sup>34</sup> «Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода»

<sup>35</sup> «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»

<sup>36</sup> «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 вследствие ненадежности внутренних процедур управления организации, недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, преднамеренных и непреднамеренных действий персонала, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие влияния на деятельность организации внешних событий и угроз. В связи с увеличением масштабов бизнеса Банка, особое внимание уделяется управлению операционным риском. С целью выявления, контроля, минимизации и предотвращения операционных рисков в Банке организована система управления операционными рисками. Основной целью управления операционными рисками является минимизация убытков Банка, обеспечение стабильности, а также поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определенном в соответствии со стратегическими задачами Банка.

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

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

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным. Размер операционного риска, рассчитанный на 01.01.2018 в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П<sup>37</sup> в целях включения в расчет норматива Н1 на 01.04.2019 и на 01.01.2019 – составлял 3 931 339 тыс. рублей.

Банк раскрывает размер требований к капиталу в отношении операционного риска, который по состоянию на 01.01.2019 и 01.04.2019 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:

| Наименование показателя   | тыс. руб.     |               |
|---|---------------|---------------|
|   | На 01.04.2019 | На 01.01.2019 |
| 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    |

## 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

<sup>37</sup> «О порядке расчета размера операционного риска», действовавшего с 01.01.2019. По состоянию на 01.01.2018 расчет осуществлялся в соответствии с Положением банка России от 03.11.2009 № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска»



активами и пассивами при Правлении Банка (далее – КУАП).

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

Информация о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, в разрезе сроков до востребования (погашения) по состоянию на 01.04.2019:

тыс. руб.

| № п/п | Наименование показателя  | Временные интервалы |                  |                   |                      |                    |               |             | Нечувствительные к изменению процентной ставки |
|-------|--|---------------------|------------------|-------------------|----------------------|--------------------|---------------|-------------|--|
|       |  | до 30 дней          | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня до 1 года | от 1 года до 2 лет | от 2 до 3 лет | свыше 3 лет |  |
| 1     | <b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>   |                     |                  |                   |                      |                    |               |             |  |
| 1.1   | Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:                               | 0                   | 0                | 0                 | 0                    | 0                  | 0             | 0           | 13 354 013                                     |
|       | в рублях   | 0                   | 0                | 0                 | 0                    | 0                  | 0             | 0           | 13 354 013                                     |
| 1.2   | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе:    | 349 926             | 0                | 0                 | 0                    | 0                  | 0             | 0           | 23 748 961                                     |
|       | в рублях   | 349 736             | 0                | 0                 | 0                    | 0                  | 0             | 0           | 23 744 178                                     |
| 1.3   | Ссудная задолженность, всего, в том числе:                                     | 49 242 547          | 37 073 108       | 33 971 520        | 50 715 320           | 96 720 914         | 71 290 577    | 82 394 897  | 14 317 644                                     |
|       | в рублях   | 49 242 547          | 37 073 108       | 33 971 520        | 50 715 320           | 96 720 914         | 71 290 577    | 82 394 897  | 14 317 644                                     |
| 1.4   | Прочие активы, в том числе:  | 0                   | 0                | 0                 | 0                    | 0                  | 0             | 0           | 9 269 893                                      |
|       | в рублях   | 0                   | 0                | 0                 | 0                    | 0                  | 0             | 0           | 9 269 797                                      |
| 1.5   | Основные средства и нематериальные активы, в том числе:                        | 0                   | 0                | 0                 | 0                    | 0                  | 0             | 0           | 6 715 631                                      |
|       | в рублях   | 0                   | 0                | 0                 | 0                    | 0                  | 0             | 0           | 6 715 631                                      |
| 2     | <b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>  | 0                   | 0                | 0                 | 0                    | 0                  | 0             | 0           | 0  |
| 3     | Итого балансовых активов и внебалансовых требований, в том числе:              | 49 592 473          | 37 073 108       | 33 971 520        | 50 715 320           | 96 720 914         | 71 290 577    | 82 394 897  | 67 406 142                                     |
|       | в рублях   | 49 592 283          | 37 073 108       | 33 971 520        | 50 715 320           | 96 720 914         | 71 290 577    | 82 394 897  | 67 401 263                                     |
| 4     | <b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>  | 0                   | 0                | 0                 | 0                    | 0                  | 0             |             | 0  |
| 4.1   | Средства кредитных организаций, всего, в том числе:                            | 65                  | 465 583          | 0                 | 951 632              | 2 327 917          | 1 406 983     | 40 234 813  | 0  |
|       | в рублях   | 0                   | 465 583          | 0                 | 951 632              | 2 327 917          | 1 406 983     | 40 234 813  | 0  |
| 4.2   | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 104 636 272         | 53 366 588       | 63 166 222        | 110 608 576          | 4 981 095          | 0             | 0           | 5 651 094                                      |

|     |  |             |             |             |             |            |            |            |            |
|-----|--|-------------|-------------|-------------|-------------|------------|------------|------------|------------|
|     | в рублях   | 104 636 077 | 53 366 588  | 63 166 093  | 110 608 576 | 4 981 095  | 0          | 0          | 5 651 079  |
| 4.3 | Прочие пассивы, в том числе:   | 0           | 0           | 0           | 0           | 0          | 0          | 0          | 9 364 622  |
|     | в рублях   | 0           | 0           | 0           | 0           | 0          | 0          | 0          | 9 363 687  |
| 4.5 | Источники собственных средств (капитала), в том числе:               | 0           | 0           | 0           | 0           | 0          | 0          | 0          | 32 846 148 |
|     | в рублях   | 0           | 0           | 0           | 0           | 0          | 0          | 0          | 32 846 148 |
| 5   | ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА  | 0           | 0           | 0           | 0           | 0          | 0          | 0          | 0          |
| 5.1 | Прочие договоры (контракты), в том числе:                            | 19 469 714  | 0           | 0           | 15 584      | 0          | 0          | 0          | 0          |
|     | в рублях   | 19 469 714  | 0           | 0           | 15 584      | 0          | 0          | 0          | 0          |
| 6   | Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств, в том числе: | 124 106 051 | 53 832 171  | 63 166 222  | 111 575 792 | 7 309 012  | 1 406 983  | 40 234 813 | 47 861 864 |
|     | в рублях   | 124 105 791 | 53 832 171  | 63 166 093  | 111 575 792 | 7 309 012  | 1 406 983  | 40 234 813 | 47 860 914 |
| 7   | Совокупный ГЭП (строка 3 минус строка 6), в том числе:               | -74 513 578 | -16 759 063 | -29 194 702 | -60 860 472 | 89 411 902 | 69 883 594 | 42 160 084 | 0          |
|     | в рублях   | -74 513 508 | -16 759 063 | -29 194 573 | -60 860 472 | 89 411 902 | 69 883 594 | 42 160 084 | 0          |

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

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

Анализ чувствительности финансового процентного дохода к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составлен на основе сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 (на 01.04.2019) базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим на 01.04.2019.

Анализ процентного риска осуществляется с точки зрения влияния этого риска на чистый процентный доход Банка. В случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов на 01.04.2019 чистый процентный доход уменьшится на 2 376 669,92 тыс. рублей.

| Показатель по данным формы отчетности 0409127 на 01.04.2019                                      | тыс. руб.      |                  |                   |                      |
|--|----------------|------------------|-------------------|----------------------|
|  | до 30 дней     | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня до 1 года |
| Изменение чистого процентного дохода при росте ставок на + 200 базисных пунктов, в том числе:    | (1 428 125,89) | (279 306,54)     | (364 932,16)      | (304 302,36)         |
| Изменение чистого процентного дохода при снижении ставок на - 200 базисных пунктов, в том числе: | 1 428 127,24   | 279 306,54       | 364 933,78        | 304 302,36           |

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

## **РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ**

### **ГЛАВА 13. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ**

Информация в настоящей главе раскрывается Банком на ежегодной основе.

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

Значения показателей ликвидности отражены в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности». Показатели мгновенной и текущей ликвидности значительно превышают минимальные допустимые пороговые значения, установленные Банком России как на 01.01.2019, так и на 01.04.2019.

Уполномоченным органом Банка, Комитетом по управлению активами и пассивами при Правлении ПАО «Почта Банк» (Протокол от 05.09.2017 № 17-0027-КУАП) принято решение о включении в расчет нормативов ликвидности Н2, Н3 и Н4 показателей Овм\*, Овт\* и О\* в соответствии с пунктом 4.6 Инструкции № 180-И, начиная с отчетной даты на 09.09.2017. Показатели Овм\*, Овт\* и О\* определяются в пределах 1 процента средней величины минимальных совокупных остатков средств по счетам юридических и физических лиц, сложившихся по результатам суммирования по состоянию на первое число каждого месяца расчетного периода, равного 12 предшествующим дате расчета месяцам.

### **ГЛАВА 14. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**

Банк не входит в список кредитных организаций (банковских групп), которые обязаны соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности, установленное Положением Банка России от 03.12.2015 № 510-П<sup>38</sup> (далее – Положение № 510-П).

Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности Н27 в соответствии с требованиями Положения Банка России от 30.05.2014 № 421-П<sup>39</sup> и Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ<sup>40</sup> 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,<sup>41</sup> в связи с этим Банком не раскрываются данные о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29) и информация по форме Таблицы 10.1<sup>42</sup> и разработочной таблицы для раскрытия информации о расчете Н28 Приложения к Указанию № 4482-У.

## **РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

Информация в разделе XI раскрывается Банком на ежеквартальной основе.

---

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

<sup>39</sup> «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)»

<sup>40</sup> «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

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

<sup>42</sup> «Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)»

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

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

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

Информация о нормативе финансового рычага представлена в таблице ниже.

| Номер строки | Наименование показателя   | Значение на отчетную дату (01.04.2019) | Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной (01.01.2019) | Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной (01.10.2018) | Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной (01.07.2018) |
|--------------|---|--|--|--|--|
| 1            | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб. | 400 283 604                            | 365 401 896  | 276 046 109  | 273 869 779  |
| 2            | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент  | 10,5                                   | 9,2  | 10,1   | 7,9  |
| 3            | Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент                         | 9                                      | 0  | 0  | 0  |

Значение норматива финансового рычага по состоянию на 01.04.2019 составило 10,5%, увеличившись на 1,3 процентных пункта по сравнению со значением данного показателя на 01.01.2019, что обусловлено увеличением значения основного капитала.

Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 01.04.2019 представлен в таблице ниже:

| Номер строки | Наименование показателя  | Сумма, тыс. руб. |
|--------------|--|------------------|
| 1            | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего  | 390 947 336      |
| 2            | Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность |                  |
| 3            | Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага              | 0                |
| 4            | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)   | 0                |
| 5            | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами  | 0                |

|   |   |             |
|---|---|-------------|
| 6 | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера                                       | 1 962 556   |
| 7 | Прочие поправки   | 5 405 053   |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого: | 387 504 839 |

Расчет норматива финансового рычага на 01.04.2019:

| Номер строки  | Наименование показателя   | Сумма       |
|---|---|-------------|
| <b>Риск по балансовым активам</b>                                 |   |             |
| 1.  | Величина балансовых активов, всего  | 401 135 970 |
| 2.  | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала  | 2 814 922   |
| 3.  | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего  | 398 321 048 |
| <b>Риск по операциям с ПФИ</b>                                    |   |             |
| 4.  | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и(или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего                        | 0           |
| 5.  | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего   | 0           |
| 6.  | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета |             |
| 7.  | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях  | 0           |
| 8.  | Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов   | 0           |
| 9.  | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ   | 0           |
| 10.   | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ   | 0           |
| 11.   | Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)  | 0           |
| <b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>            |   |             |
| 12.   | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего   | 0           |
| 13.   | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами   | 0           |
| 14.   | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами   | 0           |
| 15.   | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами   | 0           |
| 16.   | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)  | 0           |
| <b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)</b> |   |             |

|                                    |  |             |
|------------------------------------|--|-------------|
| 17.                                | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ <sup>1</sup> ), всего  | 15 584      |
| 18.                                | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента   | (1 946 972) |
| 19.                                | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)                               | 1 962 556   |
| <b>Капитал и риски</b>             |  |             |
| 20.                                | Основной капитал   | 41 842 893  |
| 21.                                | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19) | 400 283 604 |
| <b>Норматив финансового рычага</b> |  |             |
| 22.                                | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20/ строка 21)  | 10,45       |

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

Величина балансовых активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом кредитной организации, на 01.04.2019 составила 401 135 970 тыс. руб., величина балансовых активов под риском с учетом поправок, используемых для расчета норматива финансового рычага, на указанную дату составили 398 321 048 тыс. рублей. Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом кредитной организации, и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, незначительны и составили 0,7%.

## **РАЗДЕЛ XII. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

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

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

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, составленная в соответствии с Указанием № 4482-У, раскрывается в качестве отдельной самостоятельной информации в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в соответствии с п.3.4 Указания № 4983-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

30 мая 2019 года

