

Утвержден
годовым Общим собранием акционеров АО «Почта Банк»
Протокол № 01/21 от 01.07.2021

предварительно утвержден Наблюдательным советом
АО «Почта Банк»
Протокол № 02/21 от 31.05.2021

Достоверность данных подтверждена
Ревизионной комиссией АО «Почта Банк»

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
Акционерного общества «Почта Банк»
ЗА 2020 ГОД

г. Москва
2021 г.

1. Положение Банка в отрасли

АО «Почта Банк»¹ (далее по тексту также – Почта Банк, Банк) создан решением учредителей-пайщиков от 28 сентября 1990 года. Дата регистрации Банка Госбанком РСФСР с первоначальным наименованием Коммерческий банк «Бежица-банк» 31 октября 1990 г. Решением собрания учредителей от 27 октября 1992 г. Коммерческий банк «Бежица-банк» реорганизован в форме преобразования в акционерное общество открытого типа с наименованием коммерческий акционерный банк «Бежица-банк», регистрационный номер Банка, присвоенный ему Госбанком РСФСР 31 октября 1990 г., т.е. до государственной регистрации реорганизации Банка в форме преобразования, оставлен без изменений. Дата перерегистрации Банка Главным управлением Центрального банка Российской Федерации по Брянской области: 11 ноября 1992 г.

С 2012 года Банк являлся дочерней организацией ВТБ 24 (ПАО) и входил в состав участников банковской группы, головной организацией которой являлся Банк ВТБ (ПАО) (далее по тексту – Группа ВТБ). В 2012 году в результате ребрендинга Банк был переименован в ОАО «Лето Банк» и изменил место нахождения на г. Москва.

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

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации решением единственного акционера Банка № 01/15 от 02 февраля 2015 года полное и сокращенное фирменное наименование Банка были изменены на Публичное акционерное общество «Лето Банк» и ПАО «Лето Банк», соответственно, о чем 16 марта 2015 года внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц.

25 января 2016 года в рамках развития партнерских отношений Группы ВТБ и АО «Почта России» единственным акционером Банка было принято решение о переименовании ПАО «Лето Банк» в ПАО «Почта Банк». В январе 2016 года состоялась продажа 50% минус 1 акция в уставном капитале Банка новому собственнику, аффилированному с АО «Почта России»², - ООО «Почтовые финансы».

17 марта 2016 года Федеральная налоговая служба внесла в Единый государственный реестр юридических лиц наименование Банка - ПАО «Почта Банк».

В декабре 2017 года ВТБ 24 (ПАО) продало 2 акции Банка Президенту - Председателю Правления Банка - Руденко Д.В.

31 января 2020 года Общим собранием акционеров Банка было принято решение о смене наименования в связи с изменением организационно-правовой формы (ПАО на АО) (Протокол № 01/20 от 31 января 2020 года). 02 апреля 2020 года Управлением Федеральной налоговой службы

¹ Начиная с 02.04.2020, ранее – ПАО «Почта Банк».

² До 01.10.2019 - ФГУП «Почта России».

по г. Москве в Единый государственный реестр юридических лиц была внесена запись о новом наименовании Банка – Акционерное общество «Почта Банк» (АО «Почта Банк»).

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк ВТБ (ПАО) и ООО «Почтовые финансы» (дочерняя организация АО «Почта России») владеют по 49,999994% акций Банка, две акции принадлежат Президенту - Председателю Правления Банка Руденко Д.В. (0,000012%).

В сентябре 2018 года мажоритарные акционеры АО «Почта Банк», Банк ВТБ (ПАО) и ООО «Почтовые финансы», подписали Дополнительное соглашение № 1 к Акционерному соглашению в отношении АО «Почта Банк», в результате которого Банк получил для Банка ВТБ (ПАО) статус совместного предприятия. Начиная с отчетности по состоянию на 30 сентября 2018 года, Банк ВТБ (ПАО) отражает участие в уставном капитале Почта Банк в качестве инвестиции в совместное предприятие, учитываемой по методу долевого участия.

АО «Почта Банк» специализируется на обслуживании массового сегмента граждан Российской Федерации, в т.ч. в небольших населенных пунктах с низким уровнем доступности финансовых услуг.

На 01.01.2021 сеть банкоматов Банка состояла из 4 792 устройств. Посредством банкоматов Банка осуществлялись операции выдачи и приема наличных денежных средств, платежи по погашению выданных ссуд и за услуги Банка.

На 01.01.2021 Банк имел 19,1 тыс. точек присутствия различного формата в 83 регионах России, от Калининграда до Петропавловска-Камчатского. Отдельный упор был сделан на развитие сети в небольших городах (с населением до 100 тыс. человек) и сельских населенных пунктах, доля которых в текущей географии присутствия превышает 86% (более 6,9 тыс. сельских населенных пунктов).

На 01.01.2021 в региональную сеть Банка входят 1 дополнительный офис, 438 стандартных клиентских центров, 64 клиентских центра в МФЦ, 3 клиентских центра в супермаркетах «Пятёрочка», 4 122 клиентских центра в отделениях почтовой связи с сотрудниками Банка и 14 457 клиентских центров в отделениях почтовой связи с работниками АО «Почта России», которые являются агентами Банка, 45 стоек в торговых центрах, а также более 131 тыс. POS-точек.

Продуктовое предложение Банка включает в себя нецелевые потребительские кредиты, выдаваемые в собственной сети отделений, кредиты на покупки в торговых организациях-партнерах, кредитные карты, сберегательные счета и вклады, а также обслуживание зарплатных клиентов и расчетно-кассовое обслуживание компаний малого и микро-бизнеса. Посредством каналов дистанционного обслуживания (интернет-банк и мобильное приложение) и банкоматной сети предоставляются услуги по платежам и переводам денежных средств. Банк также предлагает специальные условия для пенсионеров, онлайн-покупателей и молодежной аудитории.

Деятельность Банка ориентирована на максимально качественное банковское обслуживание клиентов. В рамках утвержденной стратегии развития Банк разрабатывает и совершенствует линейки продуктов и услуг для клиентов - физических лиц, преимуществами которых являются выгодные условия кредитования, высокое качество клиентского обслуживания, удобный интернет-банк и мобильный банк и индивидуальный подход к заемщикам.

На отчетную дату 01.01.2021 уставный капитал Банка составлял 860 441 400 руб. и состоял из 17 208 828 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 50 рублей каждая. На 01.01.2020 уставный капитал составлял 670 235 300 руб. и состоял из 13 404 706 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 50 рублей каждая.

В течение 2020 года Банком была проведена дополнительная эмиссия обыкновенных акций номинальной стоимостью по 50 рублей каждая в количестве 3 804 122 штуки. Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг зарегистрирован Банком России 28.09.2020, номинальная стоимость всех акций дополнительного выпуска ценных бумаг Банка составила 190 206 100 руб. Общая сумма эмиссии составила – 9 899 999 тыс. руб. В результате эмиссии собственные средства (капитал) Банка увеличились на 9 899 999 тыс. руб., норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) увеличился с 10,983% на 01.09.2020 до 13,337% на 01.10.2020.

В 2020 году Банк показал незначительный рост основных бизнес-показателей. По состоянию на 01.01.2021 активы Банка составляли 479 501 053 тыс. руб., что на 2,2% больше величины активов на 01.01.2020 (469 019 471 тыс. руб.). По данным информационного портала Banki.ru Банк на 01.01.2021 занимал 24-е место по активам нетто среди российских финансовых институтов (на 01.01.2020 – 20-е место).

В декабре 2020 года рейтинговое агентство АКРА (АО) присвоило Банку кредитный рейтинг на уровне А-(RU), прогноз «Стабильный».

Величина собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2021 составляла 98 520 123 тыс. руб., что на 31,8% больше величины источников собственных средств на 01.01.2020 (74 757 063 тыс. руб.). После отчетной даты собственные средства (капитал) Банк снизились на 13 911 763 тыс. руб. (14,1%) и на 01.04.2021 составили 84 608 360 тыс. руб.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 01.01.2021 составил 13,061% (на 01.01.2020 - 10,929%) при минимально допустимом значении 8%. В течение 2020 года Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы для кредитных организаций, в том числе требования к уровню достаточности капитала.

Чистая ссудная задолженность на 01.01.2021 составляла 425 783 740 тыс. руб. против 427 640 249 тыс. руб. на 01.01.2020. Доля чистой ссудной задолженности в активах Банка составляла 89%.

Обязательства перед кредитными организациями составляли 27 300 014 тыс. руб. (6,5% от общей суммы обязательств) и сформированы за счет привлечения субординированных кредитов от акционера, Банка ВТБ (ПАО), а также ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» и ПАО «Запсибкомбанк», входящими в группу ВТБ.

Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, за отчетный период снизились на 4% и на 01.01.2021 составляли 375 024 595 тыс. руб. против 390 758 575 тыс. руб. на 01.01.2020.

Чистая прибыль Банка за 2020 год снизилась на 185 288 тыс. руб. и составила 5 620 670 тыс. руб. против прибыли за 2019 год в размере 5 805 958 тыс. руб. Незначительное снижение прибыли в 2020 году (3,2%) связано с пандемией COVID-19, которая распространилась в 2020 году по всему миру и повлияла на экономику России, и обусловлено формированием дополнительных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Лицензии и участие в других организациях

Деятельность Банка в качестве кредитной организации регулируется Банком России, Банк осуществляет свою деятельность на основании универсальной лицензии № 650 от 09 апреля 2020 г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц)³ без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами.

Также Банк имеет лицензию Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России № 0017538 от 27 мая 2020 г.⁴ на разработку, производство, распространение шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных

³ до 09.04.2020 действовала лицензия № 650 от 25 марта 2016 г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и лицензия № 650 от 25 марта 2016 г. на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте

⁴ до 27.05.2020 действовала лицензия № 16198Н от 04 сентября 2017 г. на разработку, производство, распространение шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя)

систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 21 сентября 2004 г. под номером 18.

Банк является прямым участником платежных систем Мир, VISA, Mastercard, UnionPay, JCB.

15 января 2018 г. Банк приобрел у Банка ВТБ (ПАО) долю в размере 74,67% в уставном капитале ООО «МультиКарта», затем 15 ноября 2018 г. АО «Почта Банк» приобрел у Банка ВТБ (ПАО) долю в размере 25,33% в уставном капитале ООО «МультиКарта», доведя свое участие в уставном капитале ООО «МультиКарта» до 100%. Сумма инвестиций Банка в ООО «Мультикарта» составляет 1 167 000 тыс. руб.

2. Приоритетные направления деятельности Банка

В 2020 году в своей деятельности по приоритетным направлениям Банк руководствовался утвержденными Наблюдательным советом Бизнес-планом и Стратегией развития Банка на 2016-2023 годы.

В течение отчетного года Банк разрабатывал и совершенствовал линейки продуктов и услуг для клиентов – физических лиц. Основными направлениями деятельности Банка в 2020 году стали:

- кредитование населения в массовом и нижнемассовом сегментах через собственные клиентские центры, отделения почтовой связи, магазины-партнеры и стойки продаж;
- привлечение средств населения в депозиты и на сберегательные счета;
- развитие сети окон продаж в отделениях АО «Почта России»;
- развитие зарплатных проектов и привлечение пенсионеров для получения пенсии на карту Банка;
- развитие обслуживания малого и микробизнеса;
- увеличение доли продаж через дистанционные каналы банковского обслуживания;
- формирование широкой сети устройств самообслуживания (банкоматов и pos-терминалов);
- создание и развитие технологий, ИТ-систем, уникальных карточных продуктов, эффективных систем продаж и управления рисками;
- поддержание принципов открытости и прозрачности бизнеса, предложение населению качественных и доступных финансовых услуг.

В августе 2016 года Наблюдательным советом Банка была утверждена Стратегия развития Банка до 2023 года. Стратегия предусматривает снижение операционных издержек за счет масштабирования модели доступного розничного обслуживания и широкого использования цифровых каналов. Банк ориентирован на активную региональную экспансию и многоканальную

работу с физическими лицами. Одной из стратегических целей является снижение доли наличных платежей в экономике.

Региональное распределение точек присутствия Банка на конец 2020 года по федеральным округам выглядит следующим образом: СЗФО – 1 742, ЦФО – 4 988, ЮФО – 2 002, ПФО – 4 553, УФО – 1 682, СФО – 2 224, ДВФО – 973, СКФО – 956 (на конец 2019 года: СЗФО – 1 744, ЦФО – 4 324, ЮФО – 1 992, ПФО – 4 617, УФО – 2 285, СФО – 2 472, ДВФО – 728, СКФО – 948).

Стратегия предусматривает выстраивание долгосрочных отношений Банка следующим образом:

1. Для физических лиц:

- доступные продукты и сервисы для массового сегмента населения: депозиты и сберегательные счета, кредиты наличными, кредиты на товары (POS-кредиты), кредитные и дебетовые карты, интернет-банк, виртуальная карта и т.д.;

- продукты с низкой стоимостью риска: кредитование зарплатных клиентов и клиентов с транзакционной историей;

- комиссионные продукты: коробочные страховые продукты, перевод пенсий в НПФ, предоставление доступа к юридическим услугам, возможность участвовать в восстановлении лесов и др.;

- выстраивание отношений с Пенсионным фондом Российской Федерации (далее - ПФР) и открытие точек присутствия в его региональных отделениях.

2. Для юридических лиц:

- расчетно-кассовое обслуживание;

- торговый и интернет- эквайринг;

- зарплатный проект;

- банковские гарантии.

3. Отчет Наблюдательного совета о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности

Отчет Наблюдательного совета о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности является неотъемлемой частью настоящего Годового отчета.

Результаты развития Банка по приоритетным направлениям деятельности за 2020 год, указанным в разделе 2 настоящего Годового отчета, характеризуются следующими финансовыми показателями:

тыс. руб.

Показатели	На 01.01.2021	На 01.01.2020	Изменение (+,-)
Чистая прибыль	5 620 670	5 805 958	- 185 288
ROA (чистая прибыль/средние активы)	0,82%	0,98%	- 0,16 п.п
ROE (чистая прибыль/средний капитал)	10,97%	15,21%	- 4,24 п.п
CIR (неоперационные расходы/операционный результат)	83,54%	86,46%	- 2,92 п.п
Чистая % маржа (чистые % доходы/средние процентные активы)	11,49%	11,85%	- 0,36 п.п

На 01.01.2021 все вышеприведенные показатели снизились по сравнению со значениями на 01.01.2020. Снижение ROE объясняется существенным ростом собственных средств (на 32% за 2020 год) в результате дополнительной эмиссии акций в 2020 году, а также незначительным снижением чистой прибыли (на 3% по сравнению с 2019 годом). Показатель CIR улучшился по сравнению с 2019 годом в результате снижения операционных расходов Банка

Чистая прибыль Банка за 2020 год составила 5 620 670 тыс. руб. против прибыли за 2019 год в размере 5 805 958 тыс. рублей.

3.1. Клиентская база и структура пассивов

Клиентская база Банка на 01.01.2021 состояла из клиентов – физических лиц общей численностью 16,0 млн. человек (на 01.01.2020 – 13,4 млн. человек). Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, снизились на 4% и на 01.01.2021 составляли 375 024 595 тыс. руб. (89,5% от общей суммы обязательств) против 390 758 575 тыс. руб. на 01.01.2020 (92,1% от общей суммы обязательств). Средства физических лиц являются основным источником фондирования кредитного портфеля Банка. На 01.01.2021 средства клиентов были представлены следующими видами:

- Средства юридических лиц – составляли 0,3% от общей суммы обязательств на 01.01.2021 и 0,2% на 01.01.2020.

- Средства на текущих счетах физических лиц – увеличились на 49% и на 01.01.2021 составляли 209 962 609 тыс. руб. (50% от общей суммы обязательств) против 140 737 851 тыс. руб. на 01.01.2020 (33% от общей суммы обязательств).

- Депозиты физических лиц – снизились на 34% и на 01.01.2021 составляли 163 700 937 тыс. руб. (39% от общей суммы обязательств) против 249 095 332 тыс. руб. на 01.01.2020 (59% от общей суммы обязательств).

3.2. Кредитная политика Банка

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности представлены следующим образом:

№ п/п	Виды задолженности в разрезе заемщиков и направлений деятельности	На 01.01.2021					На 01.01.2020				
		Ссудная задолженность	Корректировка стоимости (МСФО (IFRS) 9)	Резерв	Корректировка резервов на возможные потери до величины оценочных резервов под ОКУ	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Корректировка стоимости (МСФО (IFRS) 9)	Резерв	Корректировка резервов на возможные потери до величины оценочных резервов под ОКУ	Чистая ссудная задолженность
1	Ссудная задолженность, всего	485 617 925	0	51 572 522	12 162 324	421 883 079	473 421 310	0	40 780 232	8 054 538	424 586 540
	в том числе:										
1.1	Межбанковские кредиты и депозиты	35 000 376	0	0	0	35 000 376	62 000 000	0	0	0	62 000 000
	в т.ч. депозиты в Банке России	20 000 000	0	0	0	20 000 000	62 000 000	0	0	0	62 000 000
1.2	Ссуды юридическим лицам	621 580	0	112 229	0	509 351	402 258	0	105 804	0	296 454
1.3	Ссуды физическим лицам	449 995 969	0	51 460 293	12 162 324	386 373 352	411 019 052	0	40 674 428	8 054 538	362 290 086
2	Начисленные проценты, корректировки по приведению стоимости финансовых инструментов к амортизированной стоимости	9 595 637	(2 538 105)	4 928 882	(1 772 011)	3 900 661	8 019 396	(2 589 478)	4 425 438	(2 049 324)	3 053 804
3	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего	495 213 562	(2 538 105)	56 501 404	10 390 313	425 783 740	481 440 706	(2 589 478)	45 205 670	6 005 214	427 640 344

тыс. руб.

На отчетную дату 01.01.2021 в составе ссуд, предоставленных физическим лицам, отражены приобретенные у дочерней организации АО «Лето-деньги» права требования по кредитам физических лиц с учетом корректировок МСФО (IFRS) 9 на сумму 92 786 тыс. руб., сумма сформированного резерва по ним составляла 92 750 тыс. рублей.

Кредитный портфель Банка за период с 01.01.2020 по 01.01.2021 увеличился на 12 196 615 тыс. руб. или на 2,6% и составил 485 617 925 тыс. рублей.

Ссуды физическим лицам в разрезе кредитных продуктов:

тыс. руб.

№ п/п	Кредитный продукт	На 01.01.2021	На 01.01.2020
1	Потребительские кредиты	380 492 383	344 922 159
2	Покупки в кредит	47 606 903	45 712 984
3	Кредитные карты	21 895 634	20 383 909
4	Прочие средства, предоставленные физическим лицам	1 049	0
5	Итого ссудная задолженность физических лиц	449 995 969	411 019 052

6	Резерв на возможные потери	51 460 293	40 674 428
7	Корректировка резервов на возможные потери до величины оценочных резервов под ОКУ	12 162 324	8 054 538
8	Итого чистая ссудная задолженность физических лиц	386 373 352	362 290 086

По срокам, оставшимся до погашения, ссуды физических лиц распределены следующим образом:

тыс. руб.

№ п/п	Сроки, до погашения от отчетной даты	На 01.01.2021	На 01.01.2020
1	До 30 дней	8 209 153	4 598 604
2	От 31 до 90 дней	3 007 049	2 654 989
3	От 91 до 180 дней	7 958 557	7 971 595
4	От 181 до 270 дней	10 976 194	11 889 443
5	От 271 дней до 1 года	14 607 627	16 003 873
6	Свыше 1 года	369 283 473	341 585 838
7	Просроченная задолженность	35 953 917	26 314 709
8	Итого ссудная задолженность	449 995 969	411 019 052
9	Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	51 460 293	40 674 428
10	Корректировка резервов на возможные потери до величины оценочных резервов под ОКУ	12 162 324	8 054 538
11	Итого чистая ссудная задолженность	386 373 352	362 290 086

В рамках реализации мер по поддержке граждан в условиях пандемии коронавируса в 2020 году Банком проводились мероприятия, направленные на минимизацию негативных последствий. Были реализованы меры, предложенные Банком России, по поддержке граждан, экономики и финансового сектора в условиях пандемии коронавируса, в том числе приняты решения о предоставлении «Кредитных каникул», предусмотренных ст. 6 Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ, и собственной программы «Отсрочка платежа».

В 2020 году по 149 774 ссудам было произведено подключение услуг «Отсрочка платежа» или «Кредитные каникулы». По состоянию на 01.01.2021 объем ссуд с действующими услугами «Отсрочка платежа» или «Кредитные каникулы (106-ФЗ)» составил 8 463 штук.

По состоянию на 01.01.2020 задолженность по ссудам, по которым в 2020 году была подключена одна из услуг: «Отсрочка платежа» или «Кредитные каникулы (106-ФЗ)», составила 27 384 095 тыс. рублей (доля 6,5% в общей задолженности) и по ней был сформирован резерв в размере 967 568 тыс. рублей (доля 2,1% от общего резерва). Объем предоставленных в 2020 году ссуд, по которым в течение 2020 года была подключена одна из услуг: «Отсрочка платежа» или «Кредитные каникулы (106-ФЗ)», составил 2 405 313 тыс. рублей. Дополнительно стоит отметить, что задолженность, действовавшая на начало 2020 года, по состоянию на 01.01.2021 снизилась на 1 152 866 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2021 задолженность по ссудам, по которым в 2020 году была подключена одна из услуг: «Отсрочка платежа» или «Кредитные каникулы (106-ФЗ)», составила 28 636 543 тыс. рублей (доля 6,2% в общей задолженности), а сформированный резерв - 3 318 917 тыс. рублей (доля 5,7% от общего резерва).

Одним из ключевых элементов кредитной политики Банка является создание надежной системы резервов под риск невозврата ссуд. В целях обеспечения защиты от возможных потерь по ссудной и приравненной к ней задолженности Банком создан резерв в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», который на 01.01.2021 года увеличился на 11 295 734 тыс. руб. (25,0%) и составил 56 501 404 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 45 205 670 тыс. руб.).

Кредитный риск минимизируется соблюдением установленных в Банке правил, порядка и процедур рассмотрения обращений на получение кредитов, определения кредитоспособности Заемщика, лимита риска на кредитный продукт, группы риска по внутрибанковским методикам оценки уровня кредитного риска и принятия решений о предоставлении кредитов.

3.3. Операции с ценными бумагами

В отчетном периоде операции с ценными бумагами в Банке не осуществлялись, собственные векселя не выпускались.

3.4. Валютные операции

В отчетном периоде валютные операции с целью получения доходов от разницы курсов валют не осуществлялись.

3.5. Развитие информационных технологий

В 2020 году Банк продолжил развитие ИТ-инфраструктуры, используя аутсорсинговые услуги сторонних компаний через аренду вычислительного оборудования и покупку готового программного обеспечения. Общий объем инвестиций в ИТ за 2020 год составил 874 млн руб., а также инвестиции в информационную безопасность – 289 млн руб.

В 2020 году Банк поддерживал работу широкой сети устройств самообслуживания. Основной целью сети устройств самообслуживания является организация удобного сервиса для получения и погашения кредитов Банка физическими лицами, повышение простоты и скорости проведения операций по внесению/изъятию наличных денежных средств для депозитных операций, осуществление безналичных платежей. По состоянию на 01.01.2021 в Банке действовали 4 792 банкомата во всех офисах Банка (на 01.01.2020 – 4 805 банкоматов). Посредством банкоматов Банка можно осуществлять операции, как выдачи, так и приема наличных денежных средств и платежи в погашение выданных ссуд, оплату услуг и переводы.

В 2020 году Банк продолжал тесное сотрудничество с ПФР России: клиенты Банка могут узнать состояние своего счета в ПФР в любом клиентском центре Банка; полученные данные

используются Банком в процессе принятия кредитного решения. В целях предотвращения мошенничества Банк активно использует систему биометрической идентификации клиентов банка. Система применяется при выдаче кредитных продуктов и для контроля доступа сотрудников Банка в информационные системы и АБС.

4. Информация об объеме каждого из использованных Банком в отчетном году видов энергетических ресурсов

Банк уделяет большое внимание энергоэффективности и устойчивым источникам энергии. Во время кризиса и последующего восстановления экономики рациональное использование энергии приобретает еще большее значение для успешного ведения бизнеса. Основными видами энергетических ресурсов, потребляемых Банком в процессе деятельности, являются электроэнергия, теплоэнергия и горюче-смазочные материалы (ГСМ).

Общий объем расходов Банка на ГСМ в 2020 году во всех подразделениях составил 4 112 тыс. руб. (общее кол-во в литрах составило 87 688). Необходимо отметить, что расходы на электроэнергию и тепловую энергию зачастую не выделяются из общих платежей за коммунальные услуги, а также достаточно распространенной практикой является возмещение коммунальных расходов, включая плату за электроэнергию, в рамках договора аренды помещения. Все вышесказанное не позволяет предоставить детальную информацию об объеме затрат на потребление электроэнергии и теплоэнергии во всех подразделениях Банка в Российской Федерации.

При этом общий объем расходов на коммунальные платежи составил 116 772 тыс. руб., часть из которых формируют затраты на электроэнергию и теплоэнергию: в головном офисе расходы на электроэнергию составили 8 556 тыс. руб. (1 069 497 кВт/ч), расходы на теплоэнергию – 1 656 тыс. руб., в региональных подразделениях Банка расходы на электроэнергию составили 44 738 тыс. руб. (6 391 200 кВт/ч), на теплоэнергию – 20 378 тыс. руб.

5. Перспективы развития Банка

В 2021 году Банк планирует увеличить присутствие в удаленных отделениях АО «Почта России», а также сосредоточиться на повышении эффективности действующей сети. С учетом новых вызовов, возникших в связи с распространением коронавирусной инфекции на территории нашей страны, Банк продолжит активно развивать дистанционные каналы банковского обслуживания (интернет и мобильный банк), а также предусмотрит оборудование клиентских центров необходимым набором средств для сохранения здоровья клиентов и сотрудников. Будут внедрены новые продукты для физических лиц (кредиты, депозиты, кредитные и дебетовые карты). Банк планирует запустить автокредитование, увеличить продажи в новом сегменте кредитования –

кредиты на быстровозводимые дома. Банк продолжит наращивать клиентскую базу путем проведения рекламных кампаний через все каналы связи (ТВ, интернет, пресса). В то же время, планируется увеличить кросс-продажи действующим клиентам за счет предодобренных предложений.

Банк планирует сохранить долю текущих счетов в портфеле привлеченных средств физических лиц на уровне 50%, повысить транзакционную активность клиентов (покупки по картам, платежи и переводы), в том числе за счет привлечения на обслуживание зарплатных клиентов и пенсионеров. В 2021 году Банк планирует продолжить развитие зарплатного направления за счет привлечения клиентов на индивидуальное зарплатное обслуживание.

Банк продолжит развитие сервисов для клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (расчетно-кассовое обслуживание, кредитование, выдача банковских гарантий).

В рамках действующего в Банке непрерывного процесса по совершенствованию системы управления рисками в 2020 году в ряд риск-процедур были внесены изменения, которые в том числе позволили нивелировать негативные последствия пандемии коронавируса. В дальнейшем Банк продолжит осуществлять мониторинг и оценку вновь возникающих негативных событий и своевременно реагировать на события, способные отрицательно повлиять на финансовую устойчивость Банка.

6. Отчет о выплате объявленных дивидендов по акциям Банка

23.09.2020 на годовом Общем собранием акционеров АО «Почта Банк» (Протокол от 23.09.2020 № 04/20) было принято решение дивиденды по результатам 2019 года не выплачивать.

В течение отчетного года иные решения Общим собранием акционеров Банка об объявлении дивидендов не принимались.

На дату составления настоящего Годового отчета решения о выплате дивидендов по акциям Банка по итогам 2020 отчетного года также не принимались.

7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами.

К источникам возникновения рисков относятся:

- для кредитного риска – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

- для риска ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- для рыночного риска – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка;
- для операционного риска – ненадежность и недостатки внутренних процедур управления Банком, отказ информационных и иных систем, влияние на деятельность Банка внешних событий;
- для правового риска – нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк организация осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств);
- для репутационного риска – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- для стратегического риска – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

В процессе своей деятельности Банк может быть подвержен следующим видам риска:

- кредитному риску,
- страновому (политическому) риску,
- риску концентрации,
- рыночным рискам,
- риску ликвидности,
- риску недвижимости,
- операционному риску (включая правовой риск),
- репутационному риску,
- стратегическому риску,
- регуляторному (комплаенс) риску,
- модельному риску.

В ходе проведенной в отчетном периоде оценки значимости рисков Банка вышеуказанные риски были распределены по категориям значимости.

Кредитный, рыночный (в части процентного риска банковской книги), операционный риски и риск ликвидности были признаны наиболее значимыми для Банка видами рисков. Управление наиболее значимыми рисками и их оценка проводится Банком на постоянной основе.

Стратегическое управление рисками осуществляется Наблюдательным советом, Правлением, Президентом - Председателем Правления Банка. Операционное управление рисками централизовано – Службой управления рисками. Служба внутреннего контроля координирует управление регуляторным (комплаенс) риском.

В соответствии с Уставом Банка, а также законами Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России, органы управления Банка - Наблюдательный совет, Правление и Президент - Председатель Правления Банка в области управления рисками, в частности, осуществляют следующие функции:

Наблюдательный совет:

– утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности;

– утверждает сценарии и результаты стресс-тестирования;

– утверждает Бизнес-план на очередной отчетный год;

– утверждает Стратегию Банка;

– рассматривает отчеты в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК);

– утверждает Порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществляет контроль за реализацией указанного Порядка;

– осуществляет своевременные проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

– принимает решения об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций путем конвертации в них эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций;

– учитывает результаты ВПОДК при принятии управленческих решений, а также, при необходимости, принимает меры по снижению рисков, по недопущению нарушений законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка,

– рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия уровню и сочетанию принимаемых рисков;

– определяет принципы и подходы к организации в Банке управления рисками;

– рассматривает отчеты (материалы, информацию) по результатам проводимых Службой внутреннего аудита регулярных и тематических внутренних проверок эффективности функционирования ВПОДК;

– принимает решения по иным вопросам в рамках своей компетенции.

Правление:

– предварительно одобряет Бизнес-план и его корректировку;

– предварительно одобряет отчеты Службы управления рисками (в том числе отчеты, формируемые в рамках ВПОДК);

– предварительно одобряет документы, устанавливающие процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе Стратегии, утвержденной Наблюдательным советом, а также обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне;

– решает иные вопросы в рамках своей компетенции.

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

Для достижения приемлемого уровня кредитного риска и решения поставленных задач Банк формирует и постоянно совершенствует структуру управления кредитной деятельностью, адекватную масштабам бизнеса и его специфике, позволяющую наиболее эффективным образом достигать максимальных значений показателей эффективности работы Банка. В этой связи структура управления кредитной деятельностью Банка строится с соблюдением следующих ключевых принципов:

- четкое распределение компетенций и зон ответственности по принятию тактических и оперативных решений между коллегиальными органами управления и уполномоченными должностными лицами Банка в строгом соответствии с делегированными им полномочиями по принятию кредитного риска;

- разделение между подразделениями Банка процессов принятия решения, клиентского обслуживания, сопровождения действующих кредитов, работы с просроченными и проблемными кредитами.

В Банке создана и функционирует система управления рисками, которая в соответствии с внутренними инструкциями осуществляет управление рисками (за исключением регуляторного риска). Работа Службы направлена на контроль и минимизацию риска, возникающего при реализации активных и пассивных операций в рамках стратегии Банка, а также при принятии решений о целесообразности взаимодействия с контрагентами Банка. Служба управления рисками Банка не подчинена и не подотчетна подразделениям, принимающим решения о проведении операций, подверженных рискам. В Банке назначен руководитель Службы управления рисками.

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

Организация соблюдения законодательства в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ и управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее риск ОД/ФТ и ФРОМУ) в целях его минимизации является частью системы внутреннего контроля Банка и осуществляется Службой финансового мониторинга и валютного контроля на постоянной основе. Возглавляет Службу финансового мониторинга и валютного контроля Специальное должностное лицо – Ответственный сотрудник. Ответственный сотрудник подчиняется непосредственно Президенту - Председателю Правления Банка.

Банк ежеквартально оценивает риск ОД/ФТ и ФРОМУ исходя из уровня (степени) риска Клиента, с учетом риска использования услуг Банка, риска технологии предоставления услуг. Управление риском ОД/ФТ и ФРОМУ осуществляется Банком на основе метода риск - ориентированного подхода, позволяющего применять меры ПОД/ФТ и ФРОМУ, соизмеримые с оцененным риском. В рамках мероприятий по управлению риском ОД/ФТ и ФРОМУ, а также снижения риска возможного вовлечения Банка и его сотрудников в процессы ОД/ФТ и ФРОМУ проводятся мероприятия в целях надлежащего исполнения законодательства в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ, повышения эффективности мер, направленных на пресечение проведения сомнительных операций Банком.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. Все риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком поставленных целей, признаны и оцениваются на постоянной основе. Такой подход к оценке относится ко всем рискам, принимаемым на себя Банком в процессе деятельности.

Основными внутренними документами Банка в области управления рисками и капиталом являются: Стратегия управления рисками и капиталом АО «Почта Банк», Порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом АО «Почта Банк», Кредитная политика АО «Почта Банк».

Кредитный риск - риск убытков, возникающий у Банка в связи с невыполнением, несвоевременным или неполным исполнением договорных обязательств контрагентом (в том числе заемщиком - физическим лицом) перед Банком. Основным его источником для Банка являются операции кредитования физических лиц.

Основополагающим документом по управлению кредитным риском в отчетном периоде являлась Кредитная политика АО «Почта Банк», которая предусматривает цели и задачи в сфере управления рисками и регламентирует деятельность Банка, направленную на ограничение рисков, способствует достижению установленных Банком целевых ориентиров деятельности при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России.

Методы оценки риска, определения потребности в капитале

В Банке применяются следующие основные методы оценки кредитного риска:

- определение уровня кредитоспособности клиентов по результатам анализа финансовых показателей и экспертной оценки; уровень рейтинга клиента (группы связанных клиентов) учитывается при определении стоимостных условий кредитных сделок;
- анализ уровня концентрации кредитных рисков, принимаемых Банком на отдельных заемщиков (группы связанных заемщиков), отрасли, клиентские сегменты, виды кредитных продуктов;
- оценка возможных потерь вследствие реализации кредитного риска в рамках процесса расчета и формирования резервов на возможные потери (согласно требованиям Банка России и стандартам МСФО);
- оценка достаточности регулятивного капитала и величины кредитного риска в рамках расчета обязательных нормативов, установленных Банком России;
- проведение стресс-тестирования убытков по кредитному портфелю с учетом различных макроэкономических сценариев.

Расчет экономического капитала (капитала, необходимого для покрытия рисков) по кредитному риску осуществляется по итогам отчетного периода, равного одному календарному месяцу, в соответствии с следующими унифицированными подходами:

- величина экономического капитала рассчитывается для каждой транзакции (кредитному требованию) с кредитным риском (или портфелю однородных операций, в случае определения такового);

- величина экономического капитала должна соответствовать минимально необходимому размеру капитала, который требуется для обеспечения соблюдения норматива достаточности капитала, определяемого в рамках расчета взвешенных по риску активов;
- агрегирование значений экономического капитала по всем операциям осуществляется путем простого суммирования (эффект диверсификации риска не учитывается, что является консервативным допущением).

Методы ограничения и снижения риска

Для приведения кредитного риска к приемлемому уровню Банком используются следующие инструменты минимизации кредитного риска:

- принятие обеспечения в виде залога, гарантии, поручительства;
- страхование предмета залога/жизни заемщика;
- лимитирование;
- создание резерва на возможные потери по ссудам (резерва на возможные потери);
- выработка условий досрочного взыскания суммы задолженности и прекращения действия обязательств.

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

Процедуры мониторинга и порядок действий при достижении контрольных значений

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

При возникновении соответствующих рисков (выявлении негативных тенденций), достижении предельных значений ограничений (лимитов) по кредитному портфелю инициируется подготовка предложений (плана мероприятий) по оптимизации структуры и объема принимаемых Банком кредитных рисков.

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

- Одним из показателей анализа просроченной задолженности является показатель, характеризующий первое возникновение просроченной задолженности по кредитной сделке. Для целей указанного анализа все договоры, в зависимости от месяца выдачи, группируются в пулы кредитов, называемые поколениями, и вычисляется удельная доля просроченной задолженности в рамках поколения (в рублях или количестве договоров). Анализ данных о

первом выходе на просрочку того или иного уровня позволяет сравнить поколения по одному показателю.

- Для анализа потерь проводится так называемый vintage-анализ. Отчетные периоды, начиная с месяца выхода поколения на потери, приводятся по всем поколениям к одной точке отсчета, что позволяет получить иллюстрацию поведения потерь по поколениям в одной точке жизненного цикла.
- Также Банком в разрезе портфелей рассматриваются показатели среднего объема выданных средств в рамках поколения, общая динамика объема выдач и величины портфеля, доли отказов по кредитным заявкам на различных этапах системы принятия решений, эффективность сбора просроченной задолженности и прочие показатели.
- При несоблюдении лимитов или достижении сигнальных значений показателей риска-аппетита по кредитному риску, информация об этом доводится до сведения Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка по мере выявления указанных фактов.

Внутренние подходы обеспечения эффективности методов оценки риска

В целях обеспечения эффективности методологии оценки кредитного риска Банк, с учетом регуляторных требований, определяет в своих внутренних документах и применяет порядок осуществления внутренней валидации (оценки) методов, моделей и процедур, используемых в рейтинговых системах.

Внутренняя валидация рейтинговой системы включает два компонента: качественную валидацию и количественную валидацию.

Качественная валидация включает анализ полноты и качества документирования описания моделей и соответствующих процессов, качества данных и IT-инфраструктуры, а также процесса присвоения рейтингов, корректировки результатов моделирования и использования результатов моделирования в стратегическом планировании, отчетности и других процессах Банка.

При проведении количественной валидации проверяется способность ранжирования модели, качество калибровки, стабильность и другие индикаторы (включая некоторые качественные характеристики), непосредственно связанные с качеством результатов моделирования.

Для целей информирования акционеров, кредиторов и иных заинтересованных лиц о финансовом состоянии и системе управления рисками Банком на регулярной основе осуществляется раскрытие отчетности по МСФО и РСБУ, раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом, а также иных сведений в соответствии с регуляторными требованиями.

Под **процентным риском** банковской книги (далее – процентный риск) понимается риск, связанный с изменением котировки ставок денежного и долгового рынков по позициям банковской книги, чувствительным к изменению процентной ставки.

Основные параметры, по которым оценивается процентный риск:

- фактическая и прогнозируемая информация о процентной позиции Банка и ее срочности;
- значения кривых доходностей и величины их сдвигов;
- уровень процентных ставок и комиссий банков-конкурентов.

Методы оценки риска, определения потребности в капитале и стресс-тестирования:

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

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

Методы ограничения и снижения риска:

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

Процедуры мониторинга и порядок действий при достижении контрольных значений:

- оперативный мониторинг за соблюдением лимитов по процентному риску осуществляется Службой управления рисками;
- при прогнозе утилизации установленных лимитов в размере 90% и более, по состоянию на первый рабочий день следующего месяца, ответственный сотрудник Службы управления рисками в срок не более одной недели доводит соответствующую информацию до

руководителя Службы управления рисками и Казначейства. Служба управления рисками совместно с Казначейством разрабатывает план мероприятий, направленный на снижение использования лимитов.

При несоблюдении лимитов или достижении сигнальных значений показателей риск-аппетита по процентному риску, информация об этом доводится до сведения Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка по мере выявления указанных фактов.

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, возникающий в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств (с учетом динамики активных операций). Риск ликвидности в том числе включает риски, связанные с вероятностью потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов, и риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации.

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

Методы оценки риска и стресс-тестирования

Анализ и прогноз ликвидности включает в себя расчет поступлений и платежей в соответствии с контрактными сроками операций, а также может учитывать:

- планируемые сделки;
- вероятную пролонгацию средств, привлеченных от клиентов Банка;
- вероятный отток нестабильной части средств «до востребования» (расчетные и текущие счета клиентов Банка);
- вероятные досрочные погашения и возникновение просроченных платежей по кредитам.

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

В качестве риск-факторов, Банком могут применяться в том числе следующие риск-факторы: отток средств «до востребования» и средств со сберегательных счетов клиентов; не поступление в контрактный срок/пролонгация кредитов; досрочное востребование средств по срочным клиентским депозитам.

Методы ограничения и снижения риска

К методам контроля, ограничения и снижения риска ликвидности относятся:

- контроль за соблюдением внутренних коэффициентов и нормативов;
- анализ риска ликвидности на основе комплекса количественных и качественных показателей;
- осуществление прогнозирования, ситуационного моделирования и стресс-тестирования состояния ликвидности Банка;
- мониторинг рассчитанных с учетом сценарного анализа разрывов ликвидности Банка по временным периодам с целью выявления диспропорций между объемом поступлений и платежей;
- выявление и анализ влияния внутренних и внешних факторов на ликвидность Банка, прогноз их изменения;
- принятие и реализация решений по управлению активами и/или пассивами Банка, направленных на поддержание риска ликвидности на уровне, позволяющем соблюдать внутренние и регуляторные нормативы ликвидности;
- разработка детального плана действий по мобилизации Банком ликвидных активов на случай недостатка ликвидности;
- контроль за соблюдением установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности путем мониторинга фактических и прогнозных значений установленных внутрибанковских предельно допустимых значений обязательных нормативов. Процедура контроля за соблюдением обязательных нормативов ликвидности регламентируется отдельным нормативным актом Банка.

Процедуры мониторинга

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

Оценочный расчет и мониторинг фактических значений нормативов и лимитов ликвидности осуществляется Казначейством на ежедневной основе.

Контроль нормативов и лимитов ликвидности осуществляет Служба управления рисками.

При длительном (более 5 рабочих дней) несоблюдении внутренних нормативов и/или недостаточности дополнительных источников для покрытия разрывов в ликвидности указанная информация включается в регулярный отчет о финансовых рисках Банка, представляемый КУАП, или доводится до сведения КУАП отдельным вопросом с подготовленными Казначейством

совместно со Службой управления рисками предложениями о приведении указанных показателей в соответствие с внутренними нормативными значениями и/или о пересмотре внутренних нормативов и триггеров.

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

Внутренние подходы обеспечения эффективности методов оценки риска

В рамках мероприятий по управлению риском ликвидности проводится анализ и актуализация методологии его оценки. Реализуются следующие подходы:

- построение вероятностной модели оттока денежных средств «до востребования»;
- установление процедуры фондирования отдельных видов активных операций в целях регулирования и распределения потоков денежных средств, направляемых на проведение активных операций Банка;
- своевременная подготовка управленческой отчетности, отражающей состояние текущей и прогнозной ликвидности Банка.

Операционный риск – риск убытков Банка, вызванных неадекватными или неработоспособными внутренними процессами и системами, их нарушением персоналом или в результате воздействия внешних факторов.

Операционный риск присущ всем банковским продуктам, направлениям деятельности, процессам и системам, и эффективное управление операционным риском является одной из основополагающих составляющих программы управления рисками Банка.

Методы оценки риска, определения потребности в капитале и стресс-тестирования

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

- сбор сведений о событиях операционного риска – процедура консолидации важной и необходимой информации для измерения влияния событий операционного риска и эффективности контрольных процедур в отношении материализовавшихся операционных рисков;
- мониторинг ключевых индикаторов операционного риска (далее - КИР). КИР представляют собой показатели или статистические данные, которые предоставляют информацию о возможных потерях, связанных с операционным риском, и которые используются для

мониторинга определенных областей, связанных с возможными (прогнозируемыми) потерями вследствие операционного риска;

- самооценка операционных рисков – экспертная оценка сотрудниками подразделений Банка своих процессов и видов деятельности с точки зрения потенциальной уязвимости по отношению к различным типам операционных рисков с учетом параметров существенности, вероятности реализации операционных рисков, уровня эффективности контрольных процедур;
- сценарный анализ операционных рисков – экспертная оценка потенциального события операционного риска, вероятность наступления которого низка, однако которое может привести к существенным финансовым последствиям для Банка.

Методы ограничения и снижения риска

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

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

Процедуры мониторинга

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

Мониторинг осуществляется на систематической основе и предполагает регулярный пересмотр:

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

Внутренние подходы обеспечения эффективности методов оценки риска

Для обеспечения эффективности управления операционными рисками осуществляются следующие мероприятия:

- регулярный пересмотр стратегических задач по развитию подходов и методов управления операционными рисками;
- подготовка отчетности по операционным рискам;
- разработка (актуализация) методик оценки операционных рисков;
- осуществление оценки и анализа операционных рисков на уровне процессов, продуктов, систем и планирование мероприятий по реагированию на операционные риски;
- мониторинг показателей риск-аппетита в части операционных рисков.

8. Перечень совершенных Банком в 2020 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками

Банком в отчетном 2020 году сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, не совершались.

9. Перечень совершенных Банком в 2020 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность
(Отчет о заключенных Банком в отчетном году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность)

Перечень совершенных Банком в отчетном 2020 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (заинтересованных лиц), существенных условий:

1) Договор о предоставлении субординированного кредита (лимит 1 700 000 000 руб.) от 23.06.2020 б/н.

1. Стороны Сделки: Банк ВТБ (ПАО) - «Банк» и АО «Почта Банк» - «Заемщик».

2. Выгодоприобретатели по Сделке: отсутствует.

3. Предмет Сделки: предоставление Банком Заемщику субординированного кредита (далее - Кредит) на цели формирования добавочного капитала Заемщика в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение 646-П).

Досрочный возврат Кредита или его части, досрочная уплата процентов не осуществляется без согласования с Банком России, оформленного в письменном виде. При этом возврат Кредита (его части) Заемщиком возможны не ранее чем через 5 лет с даты включения суммы Кредита в состав источников добавочного капитала Заемщика в соответствии с Положением № 646-П. Заемщик не принимает на себя в какой-либо форме обязательство досрочно вернуть Кредит (его часть).

4. Цена Сделки: 1 700 000 000,00 (Один миллиард семьсот миллионов) рублей; процентная ставка по Кредиту: 12,19 процентов годовых.

5. Срок предоставления Кредита: бессрочно.

6. Лица, имеющие заинтересованность в совершении Сделки: Банк ВТБ (ПАО), члены Наблюдательного совета Банка: Костин А.Л., Печатников А.Ю., Пьянов Д.В.

7. Основания заинтересованности:

- Банк ВТБ (ПАО) являющийся контролирующим лицом Банка, одновременно является Стороной Сделки;

- члены Наблюдательного совета Банка Костин А.Л., Печатников А.Ю., Пьянов Д.В. одновременно занимают должности в органах управления Банка ВТБ (ПАО) – лица, являющегося Стороной в Сделке.

2) Договор о предоставлении субординированного кредита (лимит 2 700 000 000 руб.) от 23.06.2020 б/н.

1. Стороны Сделки: Банк ВТБ (ПАО) - «Банк» и АО «Почта Банк» - «Заемщик».

2. Выгодоприобретатели по Сделке: отсутствует.

3. Предмет Сделки: предоставление Банком Заемщику субординированного кредита (далее - Кредит) на цели формирования дополнительного капитала Заемщика в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение 646-П).

Досрочный возврат Кредита или его части, досрочная уплата процентов не осуществляется Заемщиком без согласования с Банком России, оформленного в письменном виде. Возврат (досрочный возврат) Кредита (его части) Заемщиком возможен не ранее чем через 5 лет с даты включения Кредита в состав источников дополнительного капитала Заемщика в соответствии с подпунктом 3.1.8.4 Положения № 646-П. Заемщик не принимает на себя в какой-либо форме обязательство досрочно вернуть Кредит (его часть).

4. Цена Сделки: 2 700 000 000,00 (Два миллиарда семьсот миллионов) рублей; процентная ставка по Кредиту: 8,96 процентов годовых.

5. Срок предоставления Кредита: 7 лет (до 10 июня 2027 г.).

6. Лица, имеющие заинтересованность в совершении Сделки: Банк ВТБ (ПАО), члены Наблюдательного совета Банка: Костин А.Л., Печатников А.Ю., Пьянов Д.В.

7. Основания заинтересованности:

- Банк ВТБ (ПАО) являющийся контролирующим лицом Банка, одновременно является Стороной Сделки;

- члены Наблюдательного совета Банка Костин А.Л., Печатников А.Ю., Пьянов Д.В. одновременно занимают должности в органах управления Банка ВТБ (ПАО) – лица, являющегося Стороной в Сделке.

Информация об указанных сделках, планируемых к заключению, в совершении которых имелась заинтересованность, была доведена до членов Наблюдательного совета и исполнительных органов эмитента (членов Правления, Президента – Председателя Правления) в установленном порядке, требования о проведении Общего собрания акционеров или заседания Наблюдательного совета Банка для решения вопросов о согласии на совершение указанных сделок направлены не были.

Размер всех указанных выше сделок составляет менее 2% балансовой стоимости активов Банка.

Справочно: в отчетном периоде действовали сделки, заключенные Банком в предыдущие отчетные периоды: рамочный Договор об общих условиях проведения сделок межбанковского

кредитования от 03.10.2017; Договор о предоставлении субординированного кредита (лимит 4 100 000 000 руб.) от 21.12.2018 б/н.

10. Состав Наблюдательного совета Банка в 2020 году

Состав Наблюдательного совета Банка, избранный на годовом Общем собрании акционеров Банка 28 июня 2019 года (Протокол № 02/19 от 28 июня 2019 г.), и действовавший до 23 сентября 2020 г.:

1. Вильякайнен Пекка
2. Волков Михаил Юрьевич
3. Костин Андрей Леонидович
4. Левыкин Владимир Дмитриевич
5. Носков Константин Юрьевич
6. Печатников Анатолий Юрьевич
7. Подгузов Николай Радиевич
8. Пьянов Дмитрий Васильевич
9. Руденко Дмитрий Васильевич

Председателем данного состава Наблюдательного совета являлся Носков К.Ю.

На годовом Общем собрании акционеров Банка 23 сентября 2020 г. (Протокол № 04/20 от 23 сентября 2020 г.) 7 из 9 указанных выше членов Наблюдательного совета Банка были переизбраны на новый срок (вместо Носкова К.Ю. и Подгузова Н.Р. в Наблюдательный совет были избраны Шадаев Максут Игоревич и Акимов Максим Алексеевич):

1. Акимов Максим Алексеевич
2. Вильякайнен Пекка
3. Волков Михаил Юрьевич
4. Костин Андрей Леонидович
5. Левыкин Владимир Дмитриевич
6. Печатников Анатолий Юрьевич
7. Пьянов Дмитрий Васильевич
8. Руденко Дмитрий Васильевич
9. Шадаев Максут Игоревич

Председателем данного состава Наблюдательного совета является Шадаев М.И.

Указанный состав Наблюдательного совета действовал на 31.12.2020 - дату окончания отчетного года, и действует на дату утверждения настоящего Годового отчета.

Краткие биографические данные лиц, входящих в составы Наблюдательного совета Банка в отчетном периоде:

1) Акимов Максим Алексеевич

Год рождения: 1970.

Сведения об образовании: высшее. Калужский государственный педагогический институт им. К.Э. Циолковского. Квалификация: Учитель истории и социально-политических дисциплин. Специальность: История и социально-политические дисциплины. Год окончания: 1994.

Основное место работы: с 05.02.2020 по настоящее время - Генеральный директор, Председатель Правления АО «Почта России».

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, 0%.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершал.

2) Вильякайнен Пекка

Год рождения: 1972.

Сведения об образовании: высшее, Технологический университет Лаппеэнранта (Lappeenranta University of Technology – LUT), техническая специализация.

Основное место работы: с 2000 по наст. время – Aii corporation (совладелец, председатель Совета директоров)

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, 0%.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершал.

3) Волков Михаил Юрьевич

Год рождения: 1978.

Сведения об образовании: высшее. Хабаровская Государственная Академия Экономики и Права. Квалификация: экономист. Специальность: финансы и кредит. Год окончания: 1998.

Основное место работы: с 01.10.2019 по настоящее время – член Правления, Заместитель генерального директора по операционному управлению и розничной торговле АО «Почта России».

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, 0%.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершал.

4) Костин Андрей Леонидович

Год рождения: 1956.

Сведения об образовании: высшее, Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова. Специализация: политическая экономия, специальность: преподаватель политической экономии, квалификация: экономист; 1979; Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, 2001, ученая степень: кандидат экономических наук.

Основное место работы: с 11.06.2002 по настоящее время - Президент - Председатель Правления Банка ВТБ (ПАО).

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, 0%.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершал.

5) Левыкин Владимир Дмитриевич

Год рождения: 1982.

Сведения об образовании: высшее, Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, Специальность: экономика, квалификация: бакалавр экономики, 2002; Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, Специальность: экономика, квалификация: магистр экономики, 2004; Ученая степень: кандидат экономических наук, Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, 2008.

Основное место работы: с 16.06.2016 по настоящее время Руководитель Департамента стратегии и корпоративного развития - старший вице-президент Банка ВТБ (ПАО).

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, 0%.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершал.

6) Носков Константин Юрьевич

Год рождения: 1978.

Сведения об образовании: высшее, Московская государственная академия приборостроения и информатики. Специальность: «Автоматизированные системы обработки информации и управления», специализация: автоматизированные информационные системы, квалификация: инженер, 2000; Государственный университет - Высшая школа экономики (магистратура). Специальность: менеджмент, специализация: «Стратегическое управление», квалификация: магистр менеджмента, 2001; Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, повышение квалификации по теме «Изучение лучших практик государственного управления в Республике Сингапур», 2017.

Основное место работы: с 15.01.2020 по 20.01.2020 – Исполняющий обязанности Министра цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации; с 17.09.2020 - 01.2021 - управляющий Санкт-Петербургской валютной биржи.

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, 0%.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершал.

7) Печатников Анатолий Юрьевич

Год рождения: 1969.

Сведения об образовании: высшее, Московский инженерно-физический институт (МИФИ), Специальность: электроника и автоматика физических установок, квалификация: инженер-физик, «Автоматика и электроника физических установок», 1992; Агентство по ипотечному жилищному кредитованию, Ассоциация Российских Банков, Фонд «Институт экономики города», свидетельство «Аттестованный ипотечный кредитор», программа «Аттестованный ипотечный кредитор», 1997; Международная Московская Финансово-Банковская школа (институт дополнительного профессионального образования), ассоциированный член Европейской Ассоциации Банковского образования, подготовка по курсу «Методы оценки и снижения кредитных рисков», 2002.

Основное место работы: с 14.07.2017 по настоящее время - заместитель Президента – Председателя Правления Банк ВТБ (ПАО).

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, 0%.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершал.

8) Подгузов Николай Радиевич

Год рождения: 1974.

Сведения об образовании: высшее, Санкт-Петербургский государственный технический институт (технический университет). Специализация: «Прикладная математика», Квалификация: инженер-математик (магистр технических наук), 1997; Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Московский государственный институт международных отношений (университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации». Специализация: «Мировая экономика», квалификация: экономист-международник, 2000.

Основное место работы: с 10.07.2017 по 04.02.2020 - Генеральный директор АО «Почта России»⁵, с 29.06.2020 по настоящее время – Председатель Правления Евразийского банка развития.

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, 0%.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершал.

9) Пьянов Дмитрий Васильевич

Год рождения: 1977.

Сведения об образовании: высшее, Омский Государственный Университет, Специальность: «Экономическая теория», квалификация: экономист, преподаватель экономической теории, 2000; Технический Университет Мюнхена, программа МВА, 2000.

Основное место работы: с 26.11.2018 по настоящее время - член Правления Банка ВТБ (ПАО).

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, 0%.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершал.

10) Руденко Дмитрий Васильевич

Год рождения: 1969.

Сведения об образовании: высшее, Московский государственный технический университет им. Н.Э. Баумана, специальность: «Радиоэлектронные системы и комплексы средств управления подвижными объектами», квалификация: инженер-радиомеханик, 1993.

Основное место работы: с 07.06.2012 по настоящее время – Президент - Председатель Правления АО «Почта Банк».

Доля в уставном капитале Банка, 0,000012%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, 0,000012%.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершал.

11) Шадаев Максут Игоревич

Год рождения: 1979

Сведения об образовании: Московский государственный социальный университет. Квалификация: социолог. Специальность: социология. Специализация: социальная информатика. Год окончания: 2004.

⁵ До 01.10.2019 – ФГУП «Почта России»

Основное место работы: с 21.01.2020 по настоящее время - Министр цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, 0%.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершал.

Деятельность Наблюдательного совета в 2020 году

В 2020 году состоялось 14 заседаний Наблюдательного совета АО «Почта Банк» (далее – Банк), из них 5 заседаний в очной форме (путем совместного присутствия) и 9 в форме заочного голосования (опросным путем), на которых всего было рассмотрено 89 вопросов.

В основном на всех заседаниях присутствовали все члены Наблюдательного совета. В случае отсутствия кого-либо из членов Наблюдательного совета при голосовании учитывались их письменные мнения. Кворум для принятия решения имелся на всех заседаниях.

Основные вопросы, которые были рассмотрены Наблюдательным советом Банка в отчетном периоде:

- исполнение (утверждение) ключевых показателей эффективности Банка (членов Правления Банка) ежеквартально и за 2019 год;
- о Правлении Банка;
- о созыве годового и внеочередных Общих собраний акционеров (в том числе определение повестки, формы и текста бюллетеней, перечня информации (материалов) и порядке их предоставления, порядка сообщения акционерам о проведении собрания и др.);
- рассмотрение предложений акционеров в рамках подготовки к годовому Общему собранию акционеров;
- определение цены размещения дополнительных обыкновенных именных акций Банка;
- рекомендации Общему собранию акционеров Банка по увеличению уставного капитала Банка путем размещения дополнительных обыкновенных именных акций;
- рекомендации Общему собранию акционеров Банка по размерам выплачиваемых Банком дивидендов и порядку их выплаты;
- рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита Банка;
- рассмотрение планов Наблюдательного совета Банка;
- рассмотрение отчетов Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ;

- рассмотрение отчетов о результатах стресс-тестирования (сценарного анализа) операционного риска, кредитного портфеля физических лиц и интегрального стресс-тестирования;
- определение размера оплаты услуг аудитора Банка;
- утверждение внутренних нормативных документов Банка;
- определение персонального состава комитетов при Наблюдательном совете Банка;
- утверждение документа, содержащего условия размещения дополнительного выпуска акций АО «Почта Банк»;
- рекомендации Общему собранию акционеров по распределению прибыли (в том числе выплаты дивидендов) по результатам 2019 года;
- предварительное утверждение Годового отчета Банка за 2019 год;
- утверждение Отчета об оценке корпоративного управления Банка за 2019 год;
- утверждение Бизнес-плана Банка на 2021 год и корректировок в Бизнес-план Банка на 2020 год;
- совмещение Президентом – Председателем Правления АО «Почта Банк» должности в органе управления другой организации;
- утверждение ключевых показателей эффективности работников Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита и Службы управления рисками АО «Почта Банк»;
- одобрение Порядка контроля Наблюдательным советом за выплатами крупных вознаграждений в АО «Почта Банк»;
- итоги деятельности Банка за 3 месяца, 6 месяцев, 9 месяцев 2020 года и 12 месяцев 2019 года;
- рассмотрение отчетов о выполнении внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и значимых рисках;
- утверждение Положения о порядке управления конфликтами интересов в АО «Почта Банк»;
- утверждение Плана восстановления финансовой устойчивости;
- утверждение Кодекса корпоративного управления в новой редакции;
- утверждение Информационной политики в новой редакции.

Комитеты при Наблюдательном совете Банка

При Наблюдательном совете Банка созданы три комитета: Комитет по кадрам и вознаграждениям, Комитет по аудиту и Комитет по стратегическому планированию. Задачей указанных комитетов является предоставление рекомендаций и консультаций Наблюдательному совету Банка по вопросам, находящимся в области его компетенции.

Комитет по кадрам и вознаграждениям

Основной целью деятельности Комитета при Наблюдательном совете АО «Почта Банк» по кадрам и вознаграждениям (далее – Комитет по кадрам и вознаграждениям) является содействие эффективному выполнению функций Наблюдательного совета Банка в области назначений и вознаграждений членов органов управления и Ревизионной комиссии Банка.

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

Состав Комитета по кадрам и вознаграждениям, действующий в 2020 году, был определен на заседании Наблюдательного совета 10.07.2019 (Протокол от 10.07.2019 № 05/19). На заседании Наблюдательного совета 08.10.2020 (Протокол от 08.10.2020 № 12/20) был определен новый состав. В состав Комитета в 2020 году (до 08.10.2020) входили: Подгузов Н.Р. (Председатель), Волков М.Ю., Костин А.Л., Печатников А.Ю. С 08.10.2020 в состав Комитета по кадрам и вознаграждениям вошли: Акимов М.А. (Председатель), Вильякайнен Пекка, Костин А.Л., Печатников А.Ю.

Секретарем Комитета по кадрам и вознаграждениям является вице-президент, директор по персоналу Бородай Ю.А.

Всего в 2020 году состоялось 5 заседаний, все заочные. Кворум для проведения заседания имелся. На заседаниях были рассмотрены 10 вопросов, по 7 из них сформированы рекомендации Наблюдательному совету.

В отчетном периоде Комитет по кадрам и вознаграждениям рассмотрел (и/или утвердил) вопросы:

- Отчет о проделанной работе Комитета при Наблюдательном совете ПАО «Почта Банк» по кадрам и вознаграждениям в 2019 году;
- выплату членам Правления ПАО «Почта Банк» премии по итогам деятельности в 2019 году;
- ключевые показатели эффективности работников Службы управления рисками АО «Почта Банк»;
- ключевые показатели эффективности работников Службы внутреннего аудита АО «Почта Банк»;

- ключевые показатели эффективности работников Службы внутреннего контроля АО «Почта Банк»;
- Порядок контроля Наблюдательным советом за выплатами крупных вознаграждений в АО «Почта Банк»;
- досрочное прекращение полномочий Первого Заместителя Президента - Председателя Правления АО «Почта Банк»;
- избрание члена Правления АО «Почта Банк» и установлении размера вознаграждения члена Правления АО «Почта Банк»;
- План работы Комитета при Наблюдательном совете АО «Почта Банк» по кадрам и вознаграждениям на 2021 год;
- установление ключевых показателей эффективности для членов Правления АО «Почта Банк» на 2021 год.

Решения принятые Комитетом, включая рекомендации, данные Наблюдательному совету: представить на рассмотрение Наблюдательного совета Банка Отчет о проделанной работе Комитета при Наблюдательном совете Банка по кадрам и вознаграждениям в 2019 году; одобрить размеры премий, подлежащих выплате Президенту – Председателю Правления и членам Правления Банка по итогам деятельности в 2019 году; одобрить предложение об утверждении ключевых показателей эффективности работников Службы управления рисками Банка; утвердить ключевые показатели эффективности работников Службы управления рисками Банка; одобрить предложение об утверждении ключевых показателей эффективности работников Службы внутреннего аудита Банка; утвердить ключевые показатели эффективности работников Службы внутреннего аудита Банка; одобрить предложение об утверждении ключевых показателей эффективности работников Службы внутреннего контроля Банка; утвердить ключевые показатели эффективности работников Службы внутреннего контроля Банка; одобрить Порядок контроля Наблюдательным советом за выплатами крупных вознаграждений в Банке; одобрить вопрос по досрочному прекращению полномочий Первого Заместителя Президента - Председателя Правления Банка Горшкова Г.В; избрать Тулубьева Павла Андреевича заместителем Президента - Председателя Правления Банка; установить размеры вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых заместителю Президента - Председателя Правления Банка Тулубьеву Павлу Андреевичу; утвердить План работы Комитета при Наблюдательном совете Банка по кадрам и вознаграждениям на 2021 год; установить ключевые показатели эффективности для членов Правления Банка на 2021 год.

Комитет по стратегическому планированию

Основной целью деятельности Комитета при Наблюдательном совете АО «Почта Банк» по стратегическому планированию (далее – Комитет) является предварительное рассмотрение вопросов в области стратегического планирования деятельности АО «Почта Банк» (далее – Банк).

Задачи Комитета затрагивают такие области как определение стратегических целей деятельности и приоритетов в развитии Банка и мониторинг их достижения, совершенствование деятельности по стратегическому управлению собственными средствами (капиталом) Банка. Все задачи, стоящие перед Комитетом, обозначены в Положении о Комитете.

Состав Комитета, действующий в 2020 году, был определен на заседании Наблюдательного совета 10.07.2019 (Протокол от 10.07.2019 № 05/19). В состав Комитета входили: Руденко Д.В. (Председатель Комитета), Вильякайнен Пекка, Волков М.Ю., Левыкин В.Д.

На заседании Наблюдательного совета 08.10.2020 (Протокол от 08.10.2020 № 12/20) был определен новый состав Комитета, в который вошли: Костин А.Л. (Председатель Комитета), Акимов М.А., Волков М.Ю., Руденко Д.В.

Секретарем Комитета с 05.12.2018 является Скрипченко Н.В., вице-президент, юридический директор Банка.

В 2020 году состоялось 6 заседаний Комитета, все в форме заочного голосования (опросным путем), на которых было рассмотрено 10 вопросов, по 6 из которых сформированы рекомендации/предложения Наблюдательному совету. В заседаниях Комитета участвовали все члены Комитета. Кворум для проведения заседаний Комитета имелся.

В отчетном периоде Комитет рассмотрел (одобрил), в том числе:

- корректировки в Бизнес-план АО «Почта Банк» на 2020 год;
- планы работы Комитета при Наблюдательном совете АО «Почта Банк» по стратегическому планированию на II-е полугодие 2020 года и на I-е полугодие 2021 года;
- рекомендации об отказе от размещения дополнительных обыкновенных именных акций АО «Почта Банк»;
- рекомендации по определению цены размещения эмиссионных ценных бумаг;
- рекомендации по увеличению уставного капитала Банка;
- рекомендации по использованию резервного фонда Банка;
- рекомендации о распределении прибыли (в том числе о выплате (объявлении) дивидендов) и убытков АО «Почта Банк» по результатам 2019 года;
- Бизнес-план Банка на 2021 год.

Основные рекомендации Комитета, данные Наблюдательному совету: утвердить Бизнес-план/корректировки в Бизнес-план Банка; определить цену размещения эмиссионных ценных бумаг на основании данных независимой оценки; рекомендовать Общему собранию акционеров

отказаться от размещения дополнительных обыкновенных именных акций, рекомендовать Общему собранию акционеров принять решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных обыкновенных именных акций, рекомендовать Общему собранию акционеров Банка принять решение дивиденды за 2020 год не выплачивать.

Наблюдательный совет Банка принял решения по вышеуказанным вопросам согласно рекомендациями Комитета.

В 2020 году Комитет функционировал эффективно в соответствии с поставленными перед ним целями и задачами согласно утвержденному Плану работы Комитета.

Комитет по аудиту

Компетенция Комитета распространяется на следующие ключевые области: бухгалтерская (финансовая) отчетность и консолидированная финансовая отчетность, управление рисками, внутренний контроль и корпоративное управление (в части задач внутреннего аудита), внутренний и внешний аудит, а также противодействие противоправным действиям. Все задачи, стоящие перед Комитетом, подробно обозначены в Положении о Комитете.

Состав Комитета, действующий в 2020 году, был определен на заседании Наблюдательного совета 10.07.2019 (Протокол от 10.07.2019 № 05/19). На заседании Наблюдательного совета 08.10.2020 (Протокол от 08.10.2020 № 12/20) был определен новый состав. В состав Комитета в 2020 году (до 08.10.2020) входили: Подгузов Н.Р. (Председатель Комитета), Левыкин В.Д., Пьянов Д.В., Волков М.Ю. С 08.10.2020 в состав Комитета вошли: Волков М.Ю. (Председатель Комитета), Вильякайнен Пекка, Левыкин В.Д., Пьянов Д.В. Секретарем Комитета с 05.12.2018 является вице-президент, юридический директор Банка Скрипченко Н.В.

В 2020 году состоялось 8 заседаний Комитета, из них 1 заседание в очной форме (путем совместного присутствия) и 7 заседаний в форме заочного голосования (опросным путем), на которых всего было рассмотрено 35 вопросов, по 14 из них сформированы рекомендации/предложения Наблюдательному совету. В заседаниях участвовали по 4 члена Комитета. Кворум для проведения заседаний имелся.

В отчетном периоде Комитет рассмотрел (одобрил, принял к сведению), в том числе:

- Отчет о результатах оценки состояния корпоративного управления ПАО «Почта Банк» за 2019 год;
- План работы Комитета при Наблюдательном совете АО «Почта Банк» по аудиту на II-е полугодие 2020 года и на I-е полугодие 2021 года;
- План работы Службы внутреннего аудита на 2021 год;
- Стратегию управления рисками и капиталом ПАО «Почта Банк» в новой редакции;
- Порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом ПАО «Почта Банк» в новой редакции;

- аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Почта Банк» за 2019 г.;

- отчеты о выполнении внутренних процедур достаточности капитала (ВПОДК) и значимых рисках ПАО «Почта Банк»;

- Отчет о реализации ПАО «Почта Банк» в 2019 году мер внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения согласно;

- отчеты о финансовом результате ПАО «Почта Банк»;

- рекомендации по утверждению Положения о Ревизионной комиссии ПАО «Почта Банк» в новой редакции;

- Отчет о результатах стресс-тестирования (сценарного анализа) операционного риска на 2020 год;

- Отчет о результатах стресс-тестирования кредитного портфеля физических лиц на 2020 год;

- Отчет о результатах интегрального стресс-тестирования на 2020 год;

- отчеты о проделанной работе Службы внутреннего аудита;

- Отчет о выполнении Плана мероприятий по усовершенствованию корпоративного управления ПАО «Почта Банк» на 2019 год;

- Отчет Службы внутреннего контроля ПАО «Почта Банк» об управлении конфликтом интересов, о результатах проверок ПАО «Почта Банк» органами государственного контроля (надзора) и об обеспечении соблюдения требований законодательства Российской Федерации, этических норм, внутренних правил и процедур за 2019 год;

- итоги деятельности ПАО «Почта Банк» за 2019 год;

- План восстановления финансовой устойчивости АО «Почта Банк»;

- План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности АО «Почта Банк» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, в новой редакции.

Основные рекомендации, данные Наблюдательному совету: утвердить Отчет о результатах оценки состояния корпоративного управления ПАО «Почта Банк» за 2019 год; утвердить План работы Службы внутреннего аудита ПАО «Почта Банк» на 2021 год; предварительно утвердить Годовой отчет АО «Почта Банк» за 2019 год и вынести его на утверждение годовому Общему собранию акционеров АО «Почта Банк»; утвердить План восстановления финансовой устойчивости АО «Почта Банк», утвердить План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности АО «Почта Банк» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, в новой редакции.

В 2020 году Комитет функционировал эффективно, в соответствии с поставленными перед ним целями и задачами согласно утвержденным Планам работы Комитета.

В 2020 году Наблюдательный совет Банка функционировал эффективно, в соответствии с определенными целями и задачами по руководству деятельностью Банка. Члены Наблюдательного совета выделили следующие сильные стороны работы Наблюдательного совета в 2020 году: необходимое количество членов Наблюдательного совета, эффективное взаимодействие между Председателем Наблюдательного совета и Президентом - Председателем Правления Банка, должный уровень взаимодействия с менеджментом Банка, вовлечение Наблюдательного совета в совершенствование системы внутреннего контроля и корпоративного управления.

11. Сведения о лице, занимающем должность (осуществляющем функции) единоличного исполнительного органа Банка, и членах коллегиального исполнительного органа Банка

Единоличный исполнительный орган – Президент - Председатель Правления Банка:

Президент - Председатель Правления

Руденко Дмитрий Васильевич

Год рождения: 1969.

Сведения об образовании: высшее, Московский государственный технический университет им. Н.Э. Баумана, специальность: «Радиоэлектронные системы и комплексы средств управления подвижными объектами», квалификация: инженер-радиомеханик, 1993.

Основное место работы: с 07.06.2012 по настоящее время – Президент - Председатель Правления АО «Почта Банк» (в 2012 г. наименование должности изменено, предыдущее наименование «Председатель Правления»).

Доля в уставном капитале Банка, 0,000012%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, 0,000012%.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершал.

Члены коллегиального исполнительного органа - Правления Банка:

1) Президент - Председатель Правления

Руденко Дмитрий Васильевич

Год рождения: 1969

Сведения об образовании: высшее, Московский государственный технический университет им. Н.Э. Баумана, специальность: «Радиоэлектронные системы и комплексы средств управления подвижными объектами», квалификация: инженер-радиомеханик, 1993.

Основное место работы: с 07.06.2012 по настоящее время – Президент - Председатель Правления АО «Почта Банк» (в 2012 г. наименование должности изменено, предыдущее наименование «Председатель Правления»).

Доля в уставном капитале Банка, 0,000012%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, 0,000012%.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершал.

2) Первый заместитель Президента - Председателя Правления⁶

Горшков Георгий Вячеславович

Год рождения: 1975

Сведения об образовании: высшее, Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации, специальность: менеджмент, квалификация: менеджер, 1997; Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации, ученая степень: кандидат экономических наук, 2003; Imperial College Management School в Лондоне, степень MBA, 2000.

Основное место работы: с 26.07.2012 (дата избрания: 23.07.2012) по 01.12.2020 - Первый заместитель Президента - Председателя Правления АО «Почта Банк» (наименование должности до 24.10.2012: «Первый заместитель Председателя Правления»).

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, 0%

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершал.

3) Заместитель Президента – Председателя Правления⁷

Емельянов Святослав Сергеевич

Год рождения: 1981

Сведения об образовании: высшее, Московский государственный технический университет им. Н. Э. Баумана, специальность: «Приборы и системы ориентации, стабилизации и навигации», квалификация: инженер, 2004; Московский государственный технический университет им. Н. Э. Баумана, специальность: юриспруденция, квалификация: юрист, 2005.

⁶ По решению Наблюдательного совета Банка 01.12.2020 полномочия досрочно прекращены (Протокол Наблюдательного совета № 13/20 от 25.11.2020).

⁷ Должность, занимаемая в отчетном периоде до 02.03.2020 – член Правления, директор по управлению рисками, с 02.03.2020 произошло изменение должности на «заместитель Президента – Председателя Правления». Заместитель Президента – Председателя Правления является членом Правления Банка.

Основное место работы: с 27.03.2017 до 02.03.2020 – член Правления, директор по управлению рисками, с 02.03.2020 по настоящее время - заместитель Президента – Председателя Правления, член Правления АО «Почта Банк».

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, 0%.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершал.

4) Член Правления, операционный директор

Мохначева Елена Владимировна

Год рождения: 1965

Сведения об образовании: высшее, Московский финансовый институт, специальность: финансы и кредит, квалификация: экономист, 1988.

Основное место работы: с 20.02.2017 по настоящее время - член Правления, операционный директор АО «Почта Банк».

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, 0%.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершала.

5) Заместитель Президента – Председателя Правления⁸

Тулубьев Павел Андреевич

Год рождения: 1982

Сведения об образовании: высшее, Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова, специальность: физика, квалификация: физик, 2005; Институт экономики Российской академии наук, ученая степень: кандидат экономических наук, 2008.

Основное место работы: с 27.11.2017 по 25.11.2020 - член Правления, клиентский директор, с 26.11.2020 по настоящее время – заместитель Президента – Председателя Правления АО «Почта Банк»

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, 0%.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершал.

6) Член Правления, финансовый директор

⁸ Должность, занимаемая в отчетном периоде до 26.11.2020 – член Правления, клиентский директор, с 26.11.2020 произошло изменение должности на «заместитель Президента – Председателя Правления». Заместитель Президента – Председателя Правления является членом Правления Банка.

Строкун Наталия Николаевна

Год рождения: 1978

Сведения об образовании: высшее, Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, специальность: финансы и кредит, квалификация: экономист, 1999.

Основное место работы: с 08.08.2016 по 21.05.2018 - вице-президент, финансовый директор; с 22.05.2018 по настоящее время – член Правления, финансовый директор АО «Почта Банк».

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, 0%.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершала.

7) Член Правления, директор по развитию электронного бизнеса

Масленникова Анастасия Алексеевна

Год рождения: 1983

Сведения об образовании: высшее, Новосибирский государственный университет, специальность: математические методы в экономике, квалификация: экономист –математик, 2004.

Основное место работы: с 08.08.2016 по 21.05.2018 - вице-президент, директор по развитию электронного бизнеса; с 22.05.2018 по настоящее время - член Правления, директор по развитию электронного бизнеса.

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, 0%.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершала.

8) Член Правления, директор по продуктам и технологиям

Бабаджян Григорий Хачатурович

Год рождения: 1978

Сведения об образовании: высшее, Московский государственный авиационный институт (технический университет), 2000. Квалификация: Инженер-экономист со знанием иностранного языка. Специальность: Экономика и управление на предприятии. Сведения об ученой степени: Кандидат экономических наук. Дата присуждения: 23.04.2004. Московский авиационный институт (государственный технический университет).

Основное место работы: с 02.11.2015 по 03.04.2019 - вице-президент, директор по развитию розничного бизнеса ПАО «Лето Банк» (с 05.04.2016 ПАО «Почта Банк»); с 04.04.2019 по 22.08.2019 - вице-президент, директор по продуктам и технологиям ПАО «Почта Банк»; с 23.08.2019 по настоящее время - член Правления, директор по продуктам и технологиям АО «Почта Банк».

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Банка, 0%.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершал.

12. Основные положения политики Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также сведения по каждому из органов управления Банка

Уполномоченным органом Банка (Общим собранием акционеров) решения относительно выплат членам Наблюдательного совета Банка вознаграждений в течение 2020 года не принимались, вознаграждение членам Наблюдательного совета за исполнение функций членов Наблюдательного совета в 2020 году не выплачивалось.

Компенсация расходов, связанных с исполнением своих функций, членам Наблюдательного совета в течение 2020 года не производилась.

Политика вознаграждения членов Правления Банка предусматривает зависимость вознаграждения от результатов работы Банка и личного вклада каждого члена Правления в достижение этого результата.

Определение размера вознаграждения для членов Правления Банка относится к компетенции Наблюдательного совета (по представлению Комитета Наблюдательного совета АО «Почта Банк» по кадрам и вознаграждениям). Структура оплаты труда состоит из постоянного (фиксированная часть) и переменного вознаграждения (нефиксированная часть). Переменное вознаграждение не является гарантированной выплатой и зависит от оценки выполнения установленных показателей деятельности (ключевых показателей эффективности), утвержденных Наблюдательным советом Банка. К переменной части вознаграждения членов Правления Банка применяется отсрочка и последующая корректировка 40 процентов нефиксированной части оплаты труда, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности на срок не менее 3 лет, включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата (Протокол заседания Наблюдательного совета АО «Почта Банк» № 11/18 от 27.12.2018). Решение о выплате нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов Банка принимается Наблюдательным советом Банка. Нефиксированная часть оплаты труда выплачивается в денежной форме.

Информация о вознаграждениях, выплаченных Банком членам Правления:

№ п/п	Показатель	за 2020 год		за 2019 год	
		количество	сумма, тыс. рублей	количество	сумма, тыс. рублей
I	Общий размер выплат	8	616 074	8	383 822
1	Фиксированные выплаты, из них:	8	318 800	8	381 893
1.1	Гарантированные премии	0	0	0	0

1.2	Стимулирующие выплаты при приеме на работу	0	0	0	0
1.3	Выходные пособия	0	0	0	0
2	Нефиксированные выплаты, в том числе:	8	297 274	8	1 929
2.1	отсроченные вознаграждения, в том числе	0	0	0	0
2.1.1	выплаты, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	0	0	0	0
2.2	Невыплаченные отсроченное и удержанное вознаграждение всего, в том числе:	0	0	0	0
2.2.1	вследствие заранее установленных факторов корректировки	0	0	0	0
2.2.2	вследствие заранее не установленных факторов корректировки	0	0	0	0

Выплаты членам Правления по результатам работы за 2019 год в размере 297 274 тыс. руб. учтены в текущих расходах 2020 года. Выплаты членам Правления по результатам работы за 2018 год в размере 342 095 тыс. руб. учтены как события после отчетной даты и относятся к расходам 2018 года.

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

Банк в 2020 году не имел обязательств перед работниками (в том числе перед членами Правления), касающихся возможности их участия в уставном капитале, в том числе опционов на акции Банка.

13. Сведения о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России

Банк не имеет акций, допущенных к организованным торгам, и является непубличным акционерным обществом. Несмотря на это, Банк, следуя лучшим практикам корпоративного управления при построении и совершенствовании системы и практики корпоративного управления, руководствуется Кодексом корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России, и стремится к соблюдению заложенных в нем принципов и рекомендаций. Также Банк учитывает и соблюдает требования законов Российской Федерации и нормативных актов Банка России, которые предъявляются к корпоративному управлению Банка в качестве кредитной организации.

Структура капитала

В течение отчетного периода Банк увеличил размер уставного капитала.

Размер и структура уставного капитала Банка до соответствующего изменения:

На 01.01.2020 уставный капитал составлял 670 235 300,00 рублей и состоял из 13 404 706 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 50 рублей каждая:

Акции, составляющие уставный капитал	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные именные акции	670 235 300,00 (Шестьсот семьдесят миллионов двести тридцать пять тысяч триста)	100
Привилегированные акции	0	0

Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера уставного капитала эмитента: Общее собрание акционеров.

Номер протокола собрания (заседания) органа управления, на котором принято решение об изменении размера уставного капитала эмитента: 02/20.

Дата составления протокола собрания (заседания) органа управления, на котором принято решение об изменении размера уставного капитала: 13.08.2020.

Дата изменения размера уставного капитала эмитента: Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг АО «Почта Банк», зарегистрирован 28.09.2020 года. Изменения № 1, вносимые в Устав Банка, связанные с увеличением уставного капитала Банка, зарегистрированы 03.11.2020 (ГРН 2207711594330).

Размер и структура уставного капитала Банка после соответствующего изменения:

Уставный капитал составляет 860 441 400,00 рублей и состоит из 17 202 828 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 50 рублей каждая:

Акции, составляющие уставный капитал	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные именные акции	860 441 400,00 (Восемьсот шестьдесят миллионов четыреста сорок одна тысяча четыреста)	100
Привилегированные акции	0	0

Структура капитала Банка по состоянию на дату начала отчетного периода

(на 01 января 2020 г.):

уставный капитал Банка: составлял 670 235 300,00 рублей и состоял из 13 404 706 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 50 рублей каждая.

Структура капитала Банка на дату окончания отчетного периода

(на 31 декабря 2020 г.):

уставный капитал Банка: составляет 860 441 400,00 рублей и состоит из 17 202 828 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 50 рублей каждая.

Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров Банка на дату окончания отчетного периода (на 31 декабря 2020 г.): 4.

Сведения об акционерах, владеющих не менее чем 5% его уставного капитала или не менее чем 5 % обыкновенных акций Банка:

- физические лица, владеющие не менее чем 5% уставного капитала или не менее чем 5% обыкновенных акций: отсутствуют.
- некоммерческие организации, владеющие не менее чем 5% уставного капитала или не менее чем 5% обыкновенных акций: отсутствуют.
- информация о коммерческих организациях, владеющих не менее чем 5% уставного капитала или не менее чем 5% обыкновенных акций:

Полное и сокращенное фирменные наименования:	Общество с ограниченной ответственностью «Почтовые финансы», ООО «Почтовые финансы»	
Место нахождения:	131000, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 37	
ИНН	7724332780	
ОГРН	1157746823640	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале Банка:	49,999994%	
Доля принадлежащих участнику (акционеру) кредитной организации - эмитента обыкновенных акций Банка:	49,999994%	

Сведения о лицах, контролирующих акционера Банка, владеющего не менее чем 5% уставного капитала или не менее чем 5% обыкновенных акций Банка:

Полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	Акционерное общество «Почта России»
Сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	АО «Почта России»
Место нахождения юридического лица	131000, г. Москва, Варшавское ш., 37
ИНН юридического лица (если применимо)	7724490000
ОГРН юридического лица (если применимо)	1197746000000
Вид контроля, под которым находится участник (акционер) эмитента по отношению к контролирующему его лицу (прямой контроль, косвенный контроль)	Прямой контроль

Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации, осуществляет такой контроль (участие в юридическом лице, являющемся участником

(акционером) кредитной организации, заключение договора простого товарищества, заключение договора поручения, заключение акционерного соглашения, заключение иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации):

участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) Банка.

Признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации, такого контроля (право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации - эмитента; право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации - эмитента; право назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации - эмитента):

право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) Банка, право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося участником (акционером) Банка.

Косвенный контроль не осуществляется.

Также в реестре акционеров Банка на имя следующих лиц зарегистрированы акции, составляющие не менее чем 5% уставного капитала или не менее чем 5% обыкновенных акций Банка:

Полное и сокращенное фирменные наименования:	Банк ВТБ (публичное акционерное общество), Банк ВТБ (ПАО)	
Место нахождения:	Российская Федерация, город Санкт-Петербург	
ИНН юридического лица (если применимо):	7702070139	
ОГРН юридического лица (если применимо):	1027739609391	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале Банка:	49,999994%*	
Доля принадлежащих участнику (акционеру) кредитной организации - эмитента обыкновенных акций Банка:	49,999994%*	

*24,504353% от указанного размера/доли находятся в номинальном держании. Сведения об этом представлены ниже.

Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной организации, владеющего не менее чем пятью процентами уставного капитала или не менее чем пятью процентами обыкновенных акций кредитной организации, а в случае отсутствия таких лиц – о его участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) такого участника (акционера) эмитента или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций:

Наименование:	Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом
Место нахождения:	109012, г. Москва, Никольский переулок, 9
ИНН юридического лица (если применимо):	7710723134
ОГРН юридического лица (если применимо):	1087746829994
Вид контроля, под которым находится участник (акционер) эмитента по отношению к контролирующему его лицу (прямой контроль, косвенный контроль)	Прямой контроль

Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации, осуществляет такой контроль (участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) кредитной организации, заключение договора простого товарищества, заключение договора поручения, заключение акционерного соглашения, заключение иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации:

участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) Банка.

Признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации, такого контроля (право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации; право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации - эмитента; право назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации):

право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации, право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося участником (акционером) Банка.

Косвенный контроль не осуществляется.

В реестре акционеров кредитной организации на имя следующего номинального держателя зарегистрированы акции, составляющие не менее чем пять процентов уставного капитала или не менее чем пять процентов обыкновенных акций кредитной организации:

Полное и сокращенное фирменные наименования:	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий», НКО АО НРД*
Место нахождения:	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12
ИНН	7702165310
ОГРН	1027739132563

Количество обыкновенных акций эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на имя номинального держателя:	4 216 912 шт./ 24,504353%**
Количество привилегированных акций эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на имя номинального держателя:	0 шт./0% (привилегированные акции эмитентом не размещались)
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, наименование органа, выдавшего такую лицензию:	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-12042-000100 от 19 февраля 2009 года на осуществление депозитарной деятельности, выданная ФСФР России. Срок действия лицензии не ограничен.
Контактный номер телефона:	+7 495 234-48-27
Контактный номера факса:	+7 495 956-09-38
Адрес электронной почты (если имеется)	info@nsd.ru

* Центральный депозитарий

** Данное количество обыкновенных акций эмитента включено в:

- а) размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента; и
- б) долю принадлежащих участнику (акционеру) кредитной организации - эмитента обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, в отношении Банка ВТБ (ПАО) - лица, указанного выше.

Сведения о возможности приобретения или о приобретении определенными акционерами Банка степени контроля, несоразмерной их участию в уставном капитале Банка, в том числе на основании акционерных соглашений или в силу наличия обыкновенных и привилегированных акций Банка с разной номинальной стоимостью, отсутствуют.

В распоряжении Банка и подконтрольных ему юридических лиц отсутствуют акции Банка.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и в течение отчетного периода у Банка отсутствовали акции, допущенные к организованным торгам.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и в течение отчетного периода Банком депозитарные расписки на акции Банка не выпускались.

Заявление исполнительных органов Банка:

Исполнительные органы Банка заявляют об отсутствии в Банке сведений о существовании долей владения акциями, превышающих 5%, помимо уже раскрытых Банком.

Привилегированные акции Банка отсутствуют и в течение отчетного периода не размещались.

14. Сведения об утверждении Годового отчета Общим собранием акционеров или Наблюдательным советом Банка

Утверждение Годового отчета в соответствии с пп. 10 п. 13.2 Устава Банка относится к компетенции Общего собрания акционеров.

Согласно п. 13.3 Устава Банка вопрос об утверждении Годового отчета Банка должен решаться на годовом Общем собрании акционеров. В соответствии с пп. 17 п. 14.2 Устава к компетенции Наблюдательного совета относится предварительное утверждение Годового отчета. Достоверность данных, содержащихся в Годовом отчете Банка, должна быть подтверждена Ревизионной комиссией Банка.

15. Сведения о реализации непрофильных активов АО «Почта Банк»

В соответствии с Программой отчуждения непрофильных активов АО «Почта Банк», утвержденной Наблюдательным советом Банка 17.09.2018 (Протокол № 08/18 от 17.09.2018), в 2020 году непрофильные активы отчуждены.

Президент - ~~Президент~~
АО «Почта Банк»

Главный бухгалтер
АО «Почта Банк»



 Д.В. Руденко

 О.Г. Бабкина

Листов № 52 (пятьдесят два) листа

Президент – Председатель Правления
АО «Почта Банк»


(И.В. Руденко)

Главный бухгалтер
АО «Почта Банк»


(О.Т. Бабкина)





№ 10