

**ПАО «БЫСТРОБАНК»**  
**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,**  
**управления рисками и капиталом за 9 месяцев, закончившихся**  
**30 сентября 2019 года.**

## **Общая информация о Банке.**

ПАО «БыстроБанк», далее Банк, зарегистрирован на территории Российской Федерации по адресу: Удмуртская Республика, г.Ижевск, ул. Пушкинская, д. 268. Банк является публичным акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Банк работает на основании банковских лицензий на осуществление банковских операций и на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте №1745, выданных Банком России, с 1992 года. С 2005 года Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года.

Банк является косвенным (ассоциированным) участником платежных систем МПС «VISA», МПС «MasterCard».

20 декабря 2017 г. рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) присвоило ПАО «БыстроБанк» рейтинг кредитоспособности на уровне ruBB. По рейтингу установлен стабильный прогноз. 26 ноября 2018 г. агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности ПАО «БыстроБанк» на уровне «ruBB» со стабильным прогнозом. Рейтинг кредитоспособности Банка обусловлен удовлетворительным качеством активов и ликвидной позицией, адекватными оценками рентабельности и уровня корпоративного управления.

Основным видом деятельности Банка являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации: кредитования физических лиц и кредитование малого и среднего бизнеса, привлечение средств от физических и юридических лиц во вклады до востребования и на определенный срок, обслуживание банковских счетов.

Значимыми рисками для Банка являются кредитный, процентный, операционный риски, риск ликвидности и риск концентрации. Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном подходе к организации риск - менеджмента, в том числе в части идентификации существенных рисков, разработки методов и технологий их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга, определения приемлемого уровня банковских рисков, достаточного для получения акционерами запланированной прибыли.

## **1. Информация о структуре собственных средств (капитала).**

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) составленная по форме разделов 1 и 5 формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)" раскрывается Банком в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на сайте Банка по адресу <http://www.bystrobank.ru>.

Банк раскрывает информацию о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4927-У, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по форме таблицы 1.1.

Таблица 1.1

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 октября 2019г., тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 октября 2019г., тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7

**ПАО «БыстроБанк»**  
**Информация о принимаемых рисках -**  
**30 сентября 2019 года**

1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 507 922	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 507 922	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 507 473
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	504 034
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16	32 432 080	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего из них:	46	504 034
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	377 120	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	163
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	7 106	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	7 106	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	7 106

**ПАО «БыстроБанк»**  
**Информация о принимаемых рисках -**  
**30 сентября 2019 года**

3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.10	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	31 409	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	21 455 453	X	X	X

**ПАО «БыстроБанк»**  
**Информация о принимаемых рисках -**  
**30 сентября 2019 года**

7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

В связи с выходом ПАО «БыстроБанк» из состава участников ООО «Новайт» по состоянию на 01 октября 2019 года Банк не является головной кредитной организацией группы, в связи с чем, не раскрывает информацию по формам таблиц 1.2 и 1.3.

Банк на ежедневной основе контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) и ежемесячно предоставляет в территориальное учреждение Банка России информацию о достаточности собственных средств. Оценка достаточности капитала осуществляется по стандартам «Базель III» согласно Положения ЦБ РФ № 646-П от 04.07.2018г. "Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)". Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с Положением в качестве статей, составляющих собственные средства кредитных организаций.

В отчетном периоде требования к капиталу с учетом надбавок выполнялись и норматив достаточности собственных средств (капитала) не достигал значения ниже законодательно установленного уровня. В соответствии с инструкцией ЦБ РФ № 180-И «Об обязательных нормативах банков» Банком России установлен минимальный допустимый размер отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска- «норматив достаточности собственных средств (капитала)» — 8%, минимальный размер отношения величины базового капитала к величине активов — 4,5%, минимальный размер отношения величины основного капитала к величине активов — 6%.

Основной капитал Банка на 01 октября 2019 года составил 3 149 725 тыс.рублей, собственные средства - 3 653 922 тыс.рублей. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) составляет 8,6/10.

**ПАО «БыстроБанк»**  
**Информация о принимаемых рисках -**  
**30 сентября 2019 года**

В составе собственных средств Банка инновационные, сложные или гибридные инструменты отсутствуют.

**Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки, представлены в таблице.**

Наименование страны	Наименование контрагента	Тип контрагента	Требования, в тыс. Рублей	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
1	2	3	4	5
Raiffeisen Bank International AG	Австрия	банк	3295	264
Commerzbank AG	Германия	банк	365	29
VTB BANK (EUROPE) SE	Германия	банк	6328	506

Величина антициклической надбавки определяемая Банком как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах, с резидентами которых Банк заключил сделки, по которым рассчитывается кредитный и рыночный риски, равна «0».

Банком выполняются все требования к определению величины собственных средств (капитала), установленных Положением Банка России №646-П от 04.07.2018 г. "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

Информация о составляющих компонентах собственных средств приведена в таблице ниже.

	<i>в тысячах рублей</i>	
	На 1 января 2019 г.	На 1 октября 2019 г.
Уставный капитал	370 541	370 541
Эмиссионный доход	1 136 932	1 136 932
Резервный фонд	44 428	44 428
Нераспределенная прибыль	2 488 193	1 604 930
Источники базового капитала	4 040 094	3 156 831
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	(9 046)	(7 106)
Базовый капитал	4 031 048	3 149 725
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	4 031 048	3 149 725
Дополнительный капитал	163	504 197
<b>Собственные средства (Капитал)</b>	<b>4 031 211</b>	<b>3 653 922</b>

В отчетном периоде в целях увеличения капитала дополнительная эмиссия акций не проводилась.

Ниже представлена информация о фактических значениях достаточности базового капитала, основного капитала и собственных средств (капитала) Банка.

**На 01 января 2019 г. На 01 октября 2019г.**

Достаточность базового капитала (процент)	13.138	9.920
Достаточность основного капитала (процент)	13.138	9.920
Достаточность собственных средств (капитала) (процент)	13.138	11.508

Капитал Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России и учетом международных подходов (Базель III), является капиталом, которым управляет Банк на ежедневной основе, сумма

управляемого капитала на 01 октября 2019 г. составляла 3 653 922 тыс. рублей.

Распределение капитала между отдельными операциями и направлениями деятельности по большей части вызвано стремлением увеличить уровень рентабельности (норму прибыли) на распределенный капитал. Несмотря на то, что решающим фактором распределения капитала между отдельными операциями или направлениями деятельности является максимизация рентабельности капитала с учетом риска, данный фактор не является единственным при принятии решения, в расчет также принимается соответствие направления деятельности долгосрочным планам и перспективам развития Банка.

Мерами, которые Банк может применить при недостаточности капитала, являются: дополнительная эмиссия, привлечение субординированных займов, инвестиций.

У Банка отсутствуют какие-либо коэффициенты (показатели), рассчитываемые с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России N 646-П и Положением Банка России N 509-П (далее - регулятивный капитал), не являющимися обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

В отношении кредитного, рыночного и операционного рисков, кредитного риска контрагента Банк использует методы оценки рисков, установленные Положением Банка России №590-П, Положением Банка России №611-П, Положением Банка России №652-П, Положением Банка России №511-П, Инструкцией Банка России №180-И.

## 2. Информация о системе управления рисками.

Информация об основных показателях деятельности Банка раскрыта по форме раздела 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4927-У, в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) за 9 месяцев 2019 года в сети интернет на сайте Банка по адресу <http://www.bystrobank.ru>.

Существенных изменений значений основных показателей деятельности за отчетный период не произошло.

В таблице 2.1 представлена информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков.

Таблица 2.1  
*в тысячах рублей*

Ном ер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 1 октября 2019г.	данные на 1 января 2019г.	данные на 1 октября 2019г.
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	23 105 002	24 648 802	1 848 400
2	при применении стандартизированного подхода	23 105 002	24 648 802	1 848 400
3	при применении ПВР	-	0	-
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	20 504	42 690	1 640
5	при применении стандартизированного подхода	20 504	42 690	1 640
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-

**ПАО «БыстроБанк»**  
**Информация о принимаемых рисках -**  
**30 сентября 2019 года**

7	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	2 676 566	485 529	214 125
17	при применении стандартизированного подхода	2 676 566	485 529	214 125
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
19	Операционный риск, всего, в том числе:	5 948 650	5 506 313	475 892
20	при применении базового индикативного подхода	-	-	-
21	при применении стандартизированного подхода	5 948 650	5 506 313	475 892
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	31 750 722	30 683 334	2 540 057

Существенных изменений в отчетном периоде, влияющих на финансовое положение и результаты деятельности Банка, не произошло. Увеличение рыночного риска вызвано ростом торгового портфеля, подверженного рыночному риску, на 868 432 тыс.рублей и отнесением его к ценным бумагам со средним риском. В отчетном периоде Банк активно осуществлял операции с ценными бумагами на возвратной основе через клиринговый центр НКЦ НБК (АО).



### 3. Сведения об обремененных и необремененных активах, информация об операциях с контрагентами — нерезидентами.

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01 октября 2019г. раскрываются Банком в таблице 3.3.

Таблица 3.3  
*в тысячах рублей*

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	8 705 801	0	24 021 080	2 229 971
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	8 618 905	0	2 229 971	2 229 971
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	209 756	0	628 024	628 024
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	209 756	0	628 024	628 024
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	8 409 149	0	1 601 947	1 601 947
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	834 720	834 720
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	8 409 149	0	767 227	767 227
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	86 896	0	273 428	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	1	0	341 151	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	240 497	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	20 486 805	0
8	Основные средства	0	0	378 041	0
9	Прочие активы	0	0	77 187	0

В графах 3 и 5 представляется информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов, рассчитываемая как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

Подходы к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с передачей прав на них и полной передаче рисков по ним, осуществляются в соответствии с Указанием №579-П и Учетной политикой Банка, отличий в подходах к учету таких активов в Учетной политике нет.

Обременение активов в отчетном периоде осуществлялось по операциям с ценными бумагами на возвратной основе по сделкам РЕПО. За отчетный период Банк активно привлекал средства по операциям кредитования ценными бумагами и размещал средства по операциям займа ценными

**ПАО «БыстроБанк»**  
**Информация о принимаемых рисках -**  
**30 сентября 2019 года**

бумагами через клиринговый центр НКЦ НКО (АО).

Существенных изменений данных за 9 месяцев 2019 года по сравнению с предыдущим отчетным периодом не наблюдается.

**Информация об операциях с контрагентами — нерезидентами.**

Информация об операциях с контрагентами — нерезидентами представлена в таблице 3.4.

Таблица 3.4  
*в тысячах рублей*

Номер	Наименование показателя	Данные на 1 января 2019 г.	Данные на 1 октября 2019г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	7 376	3 660
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	48 414	14 133
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	54	49
4.3	физических лиц - нерезидентов	48 360	14 084

Существенных изменений, влияющих на финансовое положение и результаты деятельности Банка, в отчетном периоде по операциям с контрагентами - нерезидентами не произошло.

**4. Кредитный риск.**

**Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются дерозитариями.**

Данные таблицы 4.1.1 «Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" у Банка отсутствуют, так как Банк не заключал договоры с депозитариями, не удовлетворяющими критериям, предусмотренным пунктом 1.2 Указания №2732-У.

**Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества.**

В таблице 4.1.2 приведена информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П по состоянию на 01 октября 2019 г.

**ПАО «БыстроБанк»**  
**Информация о принимаемых рисках -**  
**30 сентября 2019 года**

Таблица 4.1.2

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	205 313	50.00	102 657	21.00	43 116	-29.00	-59 541
1.1	ссуды	203 969	50.00	101 985	21.00	42 834	-29.00	-59 151
2	Реструктурированные ссуды	2 193	21.00	461	5.15	113	-15.85	-348
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Банк классифицирует ссуды в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, в соответствии с Положениями Банка России №590-П и №611-П. Мониторинг и оценка риска проводится Банком на регулярной основе согласно внутренним документам. Формирование резервов по таким ссудам не оказывает существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

## **5. Операционный риск.**

**Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в Банком подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (AMA).**

В отношении операционного риска Банк использует стандартизованный подход в соответствии с п.п. 2.3 и 2.6 Инструкции 180-И. Минимальный размер капитала необходимый для покрытия операционных рисков на 01 октября 2019 г. составил 475 892 тыс.рублей. Показатель операционного риска для целей расчета капитала представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов. На покрытие операционного риска у Банка достаточно собственных средств.

В таблице приведены сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска.

*в тысячах рублей*

	На 01 октября 2019 г.	На 01 января 2019 г.
Операционный риск, всего, в том числе:	475 892	440 505
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	9 517 837	8 810 090
чистые процентные доходы	7 349 108	6 039 727
чистые непроцентные доходы	2 168 729	2 770 363
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

## **6. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.**

### **Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка.**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и капитал. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного движения процентных ставок, процентная маржа может также снижаться. В отношении номинированных в иностранной валюте открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, объем которых в отдельной иностранной валюте составляет пять и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок, измерение процентного риска осуществляется отдельно по каждой из этих иностранных валют.

В таблице приведен анализ процентного риска Банка на 1 октября 2019 года. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице в Российской валюте по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней. Процентные активы и обязательства в валюте других стран отсутствуют.

**ПАО «БыстроБанк»**  
**Информация о принимаемых рисках -**  
**30 сентября 2019 года**

в тысячах рублей

	до востре- бования и ме- нее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 меся- цев до 1 года	более 1 года	Итого
<b>Процентные активы</b>						
Финансовые активы, оце- ниваемые по справедлив- ой стоимости через при- быль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задол- женность	1 746 756	1 235 372	1 917 292	3 998 387	21 799 633	30 697 440
Чистые вложения в цен- ные бумаги и другие фи- нансовые активы, имею- щиеся в наличии для про- дажи	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в цен- ные бумаги, удерживае- мые до погашения	0	0	0	0	0	0
Основные средства и не- материальные активы	0	0	0	0	0	0
Внебалансовые требова- ния	2 500 000	0	0	0	0	2 500 000
<b>Итого процентных акти- вов</b>	<b>4 246 756</b>	<b>1 235 372</b>	<b>1 917 292</b>	<b>3 998 387</b>	<b>21 799 633</b>	<b>33 197 440</b>
	до востре- бования и ме- нее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 меся- цев до 1 года	более 1 года	Итого
<b>Процентные обязатель- ства</b>						
Средства кредитных орга- низаций	5 551 129	0	0	0	0	5 551 129
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 589 704	4 518 418	4 616 993	4 126 818	11 092 575	25 944 508
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	10 368	0	10 368
Внебалансовые обяза- тельства	0	0	0	2 000 000	500 000	2 500 000
<b>Итого процентных обя- зательств</b>	<b>7 140 833</b>	<b>4 518 418</b>	<b>4 616 993</b>	<b>6 137 186</b>	<b>11 592 575</b>	<b>34 006 005</b>
<b>Коэффициент разрыва (совокупный относи- тельный нарастающий ГЭП нарастающим ито- гом)</b>	<b>-2 894 077</b>	<b>-3 283 046</b>	<b>-2 699 701</b>	<b>-2 138 799</b>	<b>10 207 058</b>	<b>-808 565</b>

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

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 октября 2019 года, может быть представлен следующим образом.

**ПАО «БыстроБанк»**  
**Информация о принимаемых рисках -**  
**30 сентября 2019 года**

в тысячах рублей

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-55 467.88	-54 715.24	-33 746.26	-10 694.00
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	55 467.88	54 715.24	33 746.26	10 694.00
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

В мировой практике считается, что уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости кредитной организации, если относительная величина совокупного гэпа (коэффициент разрыва) по состоянию на конец года колеблется в пределах 0,9 — 1,1.

### 7. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.

Банк не является системно значимой кредитной организацией в соответствии с Положением Банка России от 26 июля 2017 года N 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности» и не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности.

### 8. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка.

Информация о показателе финансового рычага раскрыта Банком в составе публикуемой промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в разделе 2 "Информация о расчете показателя финансового рычага" формы 0409813, информация об обязательных нормативах в разделе 1 "Сведений об обязательных нормативах" формы 0409813. Данная информация размещена на странице в сети интернет на сайте Банка по адресу <http://www.bystrobank.ru>.

В отчетном периоде Банк не нарушал числовые значения нормативов, установленных Банком России в целях ограничения принимаемых банками рисков и на ежедневной основе контролирует их.

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов в отчетном периоде не произошло.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с публикуемым бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага не наблюдается.

Президент ПАО «БыстроБанк»

Колпаков В.Ю.

Главный бухгалтер ПАО «БыстроБанк»

Клюева Г.Г.

«19» ноября 2019 года