

ГРУППА ПАО «БЫСТРОБАНК»

Информация о принимаемых рисках и управлении капиталом на консолидированной основе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Введение
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность
3. Информация о принимаемых Группой рисках
4. Информация об управлении рисками и капиталом

Группа ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе - 30
июня 2015 года

1 Введение.

Головной организацией консолидированной группы, далее группа, является ПАО «БыстроБанк», далее Банк, зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является публичным акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. В группу входит предприятие ООО «Тауэр» являющееся обществом с ограниченной ответственностью, созданным в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной 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 членом платежных систем МПС «VISA», МПС «MasterCard».

Банку присвоены рейтинги ведущими международными рейтинговыми агентствами. 29 декабря 2014 года агентство Fitch Ratings подтвердило БыстроБанку долгосрочные рейтинги дефолта эмитента («РДЭ») в иностранной и национальной валюте на уровне «В», краткосрочный РДЭ на уровне «В», национальный долгосрочный рейтинг - «BBB(rus)». 18 декабря 2014 года рейтинговое агентство Moody's присвоило БыстроБанку долгосрочные кредитные рейтинги на уровне «В2».

Сегодня розничная сеть Банка (помимо Головного офиса в Ижевске) состоит из 14 дополнительных офисов, функционирующих на территории Удмуртии, 24 операционных офисов, расположенных на территории Татарстана и Башкортостана, в Кировской, Саратовской и Самарской областях, Пермском крае, 10 кредитно-кассовых офисов в Свердловской и Челябинской областях, филиала в Москве. Всего насчитывается 48 офисов и 36 точек кредитования, 1 филиал в 10 регионах страны.

Основными видами деятельности ООО «Тауэр» являются финансовый лизинг, операции с недвижимостью и ценными бумагами.

В таблице представлена доля участия в дочерней компании на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года:

(в %)	30 июня 2015	31 декабря 2014
ООО «Тауэр	100.00%	1.00%

Контроль над компанией ООО «Тауэр» полностью принадлежит Банку, т.к. по состоянию на 30 июня.2015 г. он владеет 100% в уставном капитале данной компании.

Собственные средства Группы на 30 июня 2015 года составили 3605 503 тысяч рублей, доля собственных средств ООО «Тауэр» в собственных средствах Группы составляет менее 5% -28 304 тыс.руб.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк и его дочернее предприятие зарегистрированы и осуществляют свою деятельность по следующему адресу:

ул. Пушкинская, д. 268,
426008, г. Ижевск,
Удмуртская Республика,
Российская Федерация.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность.

Текущие действия Правительства сфокусированы на адаптации экономики страны к изменившимся условиям в связи с введенными против России санкциями, последствиями девальвации рубля и ускорившейся инфляции.

В 2014 году Центральный Банк России, помимо принятия экстренных антикризисных мер, продолжил проводить плановые мероприятия по повышению качества банковской системы РФ. Перспективы экономического развития банковской системы в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой и политической систем.

Активы и операции Группы могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Группа по-прежнему нацелена на активное развитие 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, операции лизинга и аренды.

3 Информация о принимаемых Группой рисках.

3.1 К источникам возникновения рисков относятся:

По кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Группой несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

По риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Группы или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Группой своих финансовых обязательств;

По рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Группы, а также курсов иностранных валют, в том числе:

- по валютному риску – изменения курсов иностранных валют по открытым Группой позициям в иностранных валютах;

- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Группы;

- по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;

По операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности Группы или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Группы или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Группы или их отказ, а также воздействие внешних событий;

По правовому риску – несоблюдение Группой требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;

По репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Группы, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;

По стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Группы.

Для каждого типа риска определены основные факторы его возникновения, порядок выявления и оценки факторов риска, механизм мониторинга, контроля и минимизации риска.

Основными рисками, которым подвержена Группа в отчетном периоде, являлись кредитные, рыночные и операционные риски.

3.2 Управление рисками Группа осуществляет посредством ограничения принимаемых Группой рисков на уровне, достаточном для получения акционерами запланированной прибыли, путем выработки политики управления рисками.

Управление рисками Группы осуществляется в отношении кредитных, операционных, рыночных и юридических рисков. В соответствии с Политикой управления рисками создана и функционирует система оценки и управления рисками. Процесс управления рисками предполагает выявление риска, его идентификацию, оценку, организацию комплекса мероприятий, направленных на снижение уровня риска, принятие приемлемого уровня риска и мониторинг за состоянием уровня совокупного риска. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Система

управления рисками адекватна объемам бизнеса и позволяет своевременно выявлять, оценивать и контролировать существующие и потенциальные риски.

3.3 В целях координации и централизации деятельности по управлению рисками в организационной структуре Банка создан Департамент управления рисками, подразделение независимое от подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь.

В рамках установленных полномочий по принятию решений по управлению рисками участвуют уполномоченные органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка), уполномоченные органы Банка (Кредитный Комитет Банка, уполномоченные должностные лица структурных подразделений Банка).

4 Информация об управлении рисками и капиталом.

4.1 Информация о величине и элементах капитала.

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: 1) соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; 2) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и 3) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере не ниже минимально установленного (10%) в соответствии с требованиями Центрального банка РФ и учетом международных подходов (Базель III).

4.1.1 Сведения о величине капитала Группы.

Капитал Группы, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России и учетом международных подходов (Базель III), является капиталом, которым управляет Группа на ежедневной основе. Общая сумма управляемого капитала Группы на 30 июня 2015 г. составляла 3 605 503 тыс. рублей. Структура капитала Группы представлена в таблице ниже. В течение 1 полугодия 2015 года Группа и Банк соблюдали все нормативные требования к уровню капитала.

	30 июня 2015 г.	2014г.
Источники базового капитала		
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	396 673	396 673
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	283	323
Эмиссионный доход	1 136 932	1 136 932
Резервный фонд	44 428	44 428
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	1 431 242	1 357 407
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:		
Нематериальные активы		
Отложенные налоговые активы		
Убыток текущего года		(30 291)
Собственные акции, выкупленные у акционеров		
Базовый капитал, итого	3 009 558	2 905 472
Добавочный капитал		
Основной капитал, итого	3 009 558	2 905 472
Источники дополнительного капитала:		
Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций		
Прибыль текущего года	17 659	412 673
Субординированный депозит	578 286	579 388
Прирост стоимости имущества за счет переоценки		
Итого нормативного капитала	3 605 503	3 897 533

Привлеченные субординированные депозиты отвечают нормативным требованиям и полностью включаются в расчет дополнительного капитала, из них до 1 марта 2013 года привлечено депозитов на сумму 206 000 тыс.рублей.

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

Группа ПАО «БыстроБанк»

Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе - 30 июня 2015 года

4.1.2 Информация о достаточности капитала.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Группа и Банк должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала-N1»), на уровне не ниже обязательного минимального значения. Минимальное значение достаточности базового капитала составляет - 5%, основного капитала - 6% (установлено с 1 января 2015 года), собственных средств — 10%.

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

	30 июня 2015 г.	2014 г.
Достаточность базового капитала (процент)	10,28	8,74
Достаточность основного капитала (процент)	10,28	8,74
Достаточность собственных средств (капитала) (процент)	12,31	11,73

4.1.3 Сведения о величине активов Группы.

Активы, взвешенные по уровню риска, для расчета базового капитала, основного капитала и собственных средств Группы представлены ниже в таблице

	30 июня 2015 г.	2014 г.
Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего,	22 731 643	27 091 047
в том числе:		
необходимые для определения достаточности базового капитала	18 029 047	19 716 183
необходимые для определения достаточности основного капитала	18 029 047	19 716 183
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	18 029 047	19 716 183
взвешенные на повышенные коэффициенты риска	4 702 596	7 374 864

Мерами, которые Группа может применить при недостаточности капитала - продажа активов, снижение объемов кредитования, привлечение средств на депозитные счета, привлечение межбанковских кредитов.

4.2 Сведения о значимых рисках.

4.2.1 Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном балансовом отчете. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Группа определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем

утверждения Кредитной политики. Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений.

В рамках установленных полномочий по принятию кредитных решений участвуют уполномоченные органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка), уполномоченные органы Банка (Кредитный Комитет Банка, уполномоченные должностные лица структурных подразделений Банка).

Полномочия принятия кредитных решений:

- Общее собрание акционеров принимает решение об одобрении сделок в случаях, предусмотренных ст. 83 Федеральным законом «Об акционерных обществах» и при одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных ст. 79 Федерального закона «Об акционерных обществах».

- Совет директоров Банка разрабатывает и принимает Стратегию развития; утверждает Политику по управлению банковскими рисками и Кредитную политику Банка; одобряет крупные сделки в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации; одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации; одобряет сделки по кредитованию связанных с Банком лиц в случаях превышения установленных лимитов кредитования связанных с Банком лиц;

- Правление Банка принимает решения о заключении сделок по предоставлению кредитов на сумму, превышающую 5 и более процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату; принимает решения о реклассификации ссудной задолженности, превышающей установленный Советом директоров Банка лимит.

- Кредитный комитет принимает решения о выдаче кредитов на индивидуальных условиях, изменении (реструктуризации) условий кредитов, по вопросам особенностей оценки кредитного риска согласно требований нормативных документов Банка России, не отнесенным к компетенции органов управления Банка; устанавливает лимиты на контрагентов по активным операциям Банка; разрабатывает рекомендации для принятия мер по минимизации кредитного риска Банка.

- Департамент управления рисками разрабатывает методы и модели оценки и контроля кредитных рисков в розничном сегменте, правила проведения и контроля банковских операций и иных сделок в части, связанной с выявлением, оценкой, принятием и контролем рисков

Используется методика оценки кредитной емкости заемщика, рассчитывается норма возврата средств Банка в случае дефолта заемщика, определяется вероятность его дефолта. Для определения потенциальных потерь, Банк использует инструменты стресс – тестирования.

Группа использует различные методы минимизации кредитного риска:

- разработка и своевременная актуализация внутренних нормативно-методологических документов по вопросам кредитования и управления кредитными рисками с учетом требований законодательства и Банка России.

- лимитирование полномочий должностных лиц и коллегиальных органов Банка, принимающих решения о выдаче кредитов.

- четкое соблюдение процедур принятия решений по выдаче кредитов.

- на этапе рассмотрения сделки проведение анализа возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности.

- внедрение системы по выявлению риска мошенничества на этапе принятия решения.

- качественная и объективная оценка кредитного риска каждого заемщика и портфельных рисков, своевременное и полное формирование резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

- последующее администрирование исполнения условий кредитных договоров, состояния расчетных счетов действующих заемщиков, расчетов по текущим обязательствам по заработной плате, налогам и сборам, по банковским кредитам, анализ выполнения плановых показателей ТЭО в целях комплексного анализа финансового состояния заемщиков в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

- своевременная диагностика «проблемных» кредитов, осуществление комплекса необходимых мероприятий по обеспечению возвратности кредитов.

- повышение технологичности бизнес-процессов по выдаче и мониторингу кредитов и обеспечения, развитие продуктового ряда кредитов, выдача которых осуществляется на основе стандартных (унифицированных) подходов и стоп-факторов.

Для Группы, при кредитовании заемщиков, предпочтительным является предоставление обеспеченных кредитов (залог, поручительство третьих лиц, банковская гарантия и иные способы, предусмотренные законом или договором).

Приоритетным видом залога по реализуемым кредитным продуктам для Группы является залог имущества, т.е. имущество, из стоимости которого Группа как залогодержатель вправе в случае неисполнения Заемщиком обязательств получить преимущественное удовлетворение перед другими кредиторами.

Залоговая стоимость предметов залога определяется на момент оценки риска по конкретному кредиту. При определении залоговой стоимости предметов залога принимаются во внимание фактическое и перспективное состояние конъюнктуры рынка по видам имущества, предоставляемого в залог и справочные данные об уровне цен.

В зависимости от вида кредитного продукта, Группа определяет размер необходимого обеспечения исходя из размера предоставляемого кредита или наоборот, размер предоставляемого кредита исходя из размера предоставляемого обеспечения.

Группа не удовлетворяет кредитные заявки в тех случаях, когда реализация залога является единственным источником погашения кредита. Группой оценивается финансовое состояние заемщика и наличие альтернативных денежных потоков.

Классификация ссуд по кредитным рискам и формирование резервов на возможные потери осуществляется в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, стремясь минимизировать число ссуд, не относящихся к стандартным. В целях снижения концентрации кредитных рисков, их минимизации, проводится целенаправленная политика диверсификации и повышения качества кредитного портфеля и обеспечения.

4.2.2 Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Расчет рыночного риска производится по финансовым инструментам, имеющим текущую (справедливую) стоимость. Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, обращающихся на активном рынке, определяется методом, при котором используется «средневзвешенная цена», раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с Приказом ФСФР от 9

Группа ПАО «БыстроБанк»

Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе - 30 июня 2015 года

ноября 2010 г. № 10-65/пз-н. Отсутствие рыночной стоимости предполагает создание резервов под обесценение активов.

Рыночный риск разделяют на следующие составляющие:

- процентный риск;
- фондовый риск;
- валютный риск.

Значения рыночного риска и его составляющих на 31 декабря 2014 г.:

тысячах рублей

Процентный риск	Фондовый риск	Валютный риск	Рыночный риск
162 213	0	299 953	462 169

Значения рыночного риска и его составляющих на 30 июня 2015 г.:

тысячах рублей

Процентный риск	Фондовый риск	Валютный риск	Рыночный риск
833 286	0	328 970	1 162 256

В соответствии с внутренними регламентами Группа анализирует чувствительность финансовых инструментов к процентному, валютному риску и риску изменения цен.

Казначейство на ежедневной основе отслеживает динамику цен как на организованном рынке, так ситуацию по внебиржевым сделкам.

Ежедневно рассчитывается открытая валютная позиция, а также, ее влияние на финансовые показатели за счет изменения курсов иностранных валют.

Оценка рыночного риска осуществляется в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (в редакции Указания ЦБ РФ от 25 октября 2013 № 3092-У).

Процентный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного движения процентных ставок, процентная маржа может также снижаться.

В рамках системы управления процентным риском Группой используются инструменты ГЭП – анализа и метода дюрации. Выявляются наиболее подверженные процентному риску портфели, определяется приемлемость уровня стоимости финансовых инструментов ожидаемому рыночному уровню, адекватность процентной маржи на различных интервалах совершения сделок. Осуществляется хеджирование процентного риска путём открытия балансирующих позиций с использованием срочных сделок и производных финансовых инструментов (например, валютные свопы, форварды).

Валютный риск. Группа осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. Для управления валютным риском используются как обычные механизмы, реализованные в рамках пруденциального надзора в виде ограничения открытой валютной позиции (до 10% от величины собственного капитала на каждую отдельную валюту в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ), так и инструменты VaR – анализа, предполагающие оценку потенциальных потерь по основным валютным парам и выработку рекомендаций об оптимальности открытых валютных позиций.

Группа придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию в долларах США, евро, британских фунтах, в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Казначейство Банка осуществляет централизованное управление валютным риском. Альтернативным инструментом, позволяющим произвести оценку потерь Группы в связи с реализацией валютного риска, является стресс-тестирование. Процедура стресс-тестирования направлена на определение возможных потерь Группы, связанных с неблагоприятным для Группы изменением курсов валют. В качестве допущений принимается условие, что Группа в течение одного дня сможет закрыть позиции, поэтому для расчетов потерь используется дневная волатильность. Дневная волатильность курсов иностранных валют относительно российского рубля оценивается на основе нескольких последних на дату расчёта торговых сессий.

Управление валютным риском осуществляется: 1) хеджированием открытых валютных позиций по отношению к рублю путем открытия валютных позиций в других валютах или валютных парах, с возможным использованием срочных сделок и производных финансовых инструментов; 2) оперативным управлением валютно-обменными курсами для клиентов, и курсами межбанковских сделок на основе непрерывного мониторинга движения валютных курсов на российском и международных рынках FOREX; 3) лимитированием объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата; 4) отказом от риска – разрывом отношений с контрагентом, прекращением операций, закрытием позиций по финансовому инструменту; 5) изменением состава риска – заменой операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные.

Фондовый риск. Фондовый риск - риск потерь из-за негативных последствий изменений на рынке облигаций (операции с акциями и фьючерсами Группа не проводит), включая:

- изменения цен облигаций;
- изменения волатильности цен облигаций;

Ограничение фондового риска производится с помощью:

- лимитирования размера открытых позиций банка на рынке ценных бумаг в целом и по отдельным видам ценных бумаг,
- лимитирования эмитентов ценных бумаг и контрагентов банка на рынке ценных бумаг,
- периодического пересмотра лимитов на основе анализа и мониторинга финансового состояния эмитентов и контрагентов ценных бумаг, уровня процентных ставок в экономике и динамики фондовых индексов,
- лимитирования потерь по ценным бумагам с помощью лимитов “stop-loss”.

Группа практически не подвержена риску изменения цены акций. Казначейство Группы контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами.

Риск ликвидности. Риск ликвидности-это риск того, что предприятие столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам, счетам клиентов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Оценка ликвидности определяется как разность между объемом платежей, поступающих в адрес Группы, и платежей, осуществляемых Группой, дифференцированно в зависимости от временного характера и с учетом вероятностной природы поведения клиентов.

Финансовый комитет контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности.

Оценка состояния ликвидности производится путем расчета показателей, по которым Группой принимаются оптимальные значения и устанавливаются кризисные границы, оценивающих уровень платежеспособности Группы в текущем и прогнозируемых режимах.

Основные методы, используемые для оценки ликвидности в Группе:

- анализ платежных потоков, оценка величины чистого оттока обязательств Группы;
- коэффициентный анализ ликвидности баланса;
- оценка изменения характеристик платежеспособности Группы.

Одним из инструментов управления риском ликвидности является процедура стресс-тестирования, направленная на определение возможных потерь Группы, связанных с неблагоприятным для Группы изменением ликвидной позиции.

Создание «фондового пула». Все средства, полученные из различных источников, должны рассматриваться как единый пул средств, имеющихся у Группы. Для обеспечения ликвидности должны создаваться первичные и вторичные резервы. Первичные резервы состоят из остатков кассы и корреспондентских счетов. Вторичные резервы могут состоять из ликвидных ценных бумаг, краткосрочных кредитов высокого качества.

Составление прогнозного баланса потребности в ликвидности на срок 1 неделя. На основании баланса выставляются лимиты на активные операции, которые доводятся до подразделений Группы. В составе вторичных резервов учитываются не только реальные активы, а также прогнозируемое количество ресурсов, которые Группа может купить на денежном рынке, исходя из установленных на Банк лимитов Банком России и коммерческими банками. Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов

Группа ПАО «БыстроБанк»**Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе - 30 июня 2015 года**

юридических лиц, вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Данный метод позволяет снизить риск излишней ликвидности. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций, краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок. В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты. Просроченные активы и средства на счетах обязательных резервов в Банке России, Группа, руководствуясь принципом осторожности, не рассматривает как ликвидные. Совпадение или контролируемые расхождения активов и обязательств по срокам востребования и погашения имеют основополагающее значение для управления ликвидностью. Полное совпадение активов и обязательств по указанным параметрам нехарактерно для банков, поскольку операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях. Указанное несовпадение может повысить прибыльность, но и может увеличить риск ликвидности.

Группа на ежедневной основе рассчитывает нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва. В течение отчетного периода значения нормативов ликвидности соответствовали установленным Банком России критериям.

В таблице приведены значения нормативов ликвидности, рассчитанных на основании Инструкции Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Показатель	Предельные значения	31 декабря 2014 года, %	30 июня 2015 года, %
Норматив мгновенной ликвидности	Мин 15%	78,14	63,74
Норматив текущей ликвидности	Мин 50%	118,21	103,71
Норматив долгосрочной ликвидности	Макс 120%	90,69	79,06

Структура активов Группы приведена ниже в таблице:

	31 декабря 2014 года, %	30 июня 2015 года, %
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Финансовые активы		
Денежные средства и их эквиваленты	3 697 397	2 406 750
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	670 281	1 833 834
Кредиты и дебиторская задолженность	22 559 455	19 701 561
Прочие финансовые активы	2 247 621	1 067 323
Финансовые активы	29 174 754	25 009 468
Финансовые обязательства		
Средства кредитных организаций	2 135 924	711 212
Средства клиентов	23 743 635	21 844 744
Выпущенные долговые ценные бумаги	146 678	146 165
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	621 765	119 644
Финансовые обязательства	26 648 002	22 821 765
Внебалансовые обязательства	10 902 693	7 948 433
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	-8 375 941	-5 760 730

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт,

накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

4.2.3 Операционный риск. Операционный риск определяется как риск прямых или косвенных потерь, вызванных ошибками или несовершенством процессов, ошибками или недостаточной квалификацией персонала или неблагоприятными внешними событиями не финансовой природы (например, мошенничество или стихийное бедствие). В основе управления операционным риском лежит качественное выявление операций или процессов, подверженных операционным рискам, и оценка данных рисков. Для этих целей функционирует система управления рисками и система внутреннего контроля. Оценка операционного риска производится на основании балльно-веса метода.

Группой разработаны и внедрены специальные процедуры, препятствующие несанкционированному использованию служебной информации, а также возникновению конфликта интересов. Основными мерами по снижению операционного риска является:

-использование проверенных технологических решений и внедрение, тщательно проанализированных технологий, дублирование основных информационных систем, а также разграничение прав доступа и контроля доступа пользователей информационных систем к защищаемым программным и информационным ресурсам;

-системы резервного копирования и архивирования информации, оперативное восстановление информации.

-для покрытия потенциальных операционных убытков страхуются ценности.

Одним из направлений в сфере анализа, контроля и управления операционным риском является контроль и минимизация рисков совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. С целью совершенствования системы контроля и управления этим риском разрабатывается и совершенствуется как документально-нормативная база, так и практический опыт. Согласованы с территориальным учреждением Банка России Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, на регулярной основе проводится обучение сотрудников, ответственных за осуществление мероприятий в указанной области.

Показатель операционного риска для целей расчета капитала представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов. Чистые непроцентные доходы равны сумме: «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Чистые доходы от операций с иностранной валютой», «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты», «Доходы от участия в капитале других юридических лиц», «Комиссионные доходы», «Прочие операционные доходы» (за исключением прочих доходов в виде штрафов, пеней, неустоек по другим банковским операциям и сделкам, по прочим (хозяйственным) операциям; других доходов, относимых к прочим, от безвозмездно полученного имущества, поступлений в возмещение причиненных убытков, в том числе страхового возмещения от страховщиков, от оприходования излишков материальных ценностей, денежной наличности, от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности). На покрытие операционного риска у Группы достаточно собственных средств.

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

	<i>(тысячах рублей)</i>	
	31 декабря 2014 года	30 июня 2015 года
Операционный риск, всего, в том числе:	280 165	404 593
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	5 603 290	8 091 863
чистые процентные доходы	4 312 891	5 779 066
чистые непроцентные доходы	1 290 399	2 312 797
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Группа ПАО «БыстроБанк»

Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе - 30 июня 2015 года

Консолидированная финансовая отчетность Группы за 6 месяцев 2015 года раскрыта на официальном сайте Банка на странице в сети интернет по адресу <http://www.bystrobank.ru>.

Руководитель головной кредитной организации

Колпаков В.Ю.

Главный бухгалтер головной кредитной организации

Клюева Г.Г.

28 августа 2015 года