

ГРУППА ПАО «БЫСТРОБАНК»

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированной основе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общая информация о Группе.
2. Информация о принимаемых Группой рисках.
3. Информация об управлении рисками и капиталом.
4. Информация о политике и практике вознаграждения в Группе.
5. Приложение № 1

Группа ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе - 30
июня 2016 года

1 Общая информация о Группе.

Головной организацией банковской группы, далее Группа, является ПАО «БыстроБанк», далее Банк, который 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 состав группы входит одна организация ООО «Новайт» являющаяся обществом с ограниченной ответственностью, созданным в соответствии с требованиями Российского законодательства.

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

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».

Банку присвоены рейтинги ведущими международными рейтинговыми агентствами. 23 ноября 2015 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 «B2».

Розничная сеть Банка (помимо Головного офиса в Ижевске) состоит из 14 дополнительных офисов, функционирующих на территории Удмуртии, 22 операционных офисов, расположенных на территории Татарстана и Башкортостана, в Кировской, Саратовской и Самарской областях, Пермском крае, 9 кредитно-кассовых офисов в Свердловской и Челябинской областях, филиала в Москве.

Единственным участником Группы является общество с ограниченной ответственностью «Новайт». Основным видом деятельности ООО «Новайт» являются покупка и продажа недвижимого имущества.

В таблице представлена доля участия Банка в дочерней компании на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года:

(в %)	01 июля 2016	01 января 2016
ООО «Новайт»	100.00%	100.00%

Контроль над компанией ООО «Новайт» полностью принадлежит Банку, т.к. по состоянию на 30 июня.2016 г. он владеет 100% в уставном капитале данной компании.

Собственные средства Группы на 30 июня 2016 года составили 3467 173 тысяч рублей, доля собственных средств ООО «Новайт» в собственных средствах Группы составляет менее 5% -99 054 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.

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 инфляцией.

В 2016 году Центральный Банк России продолжает проводить плановые мероприятия по повышению качества банковской системы РФ. Перспективы дальнейшего развития банковской системы России в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством для устранения последствий введенных санкционных мер, а также от развитием налоговой и правовой систем.

Активы и операции Группы могут подвергнуться риску в случае ухудшения внешнеполитической 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.

Отчетность по форме № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам», отчетность по форме № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага» раскрыты на странице в сети интернет по адресу <http://www.bystrobank.ru>.

Консолидированная финансовая отчетность Группы за 6 месяцев 2016 года раскрыта на официальном сайте Банка на странице в сети интернет по адресу <http://www.bystrobank.ru>.

2 Информация о принимаемых Группой рисках.

2.1 Краткий обзор принимаемых Группой рисков.

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, определении приемлемого уровня банковских рисков, достаточного для получения акционерами запланированной прибыли.

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

Источником возникновения рисков являются:

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.

Управление рисками Группа осуществляет посредством

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности, типичных возможностей понесения Группой потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Группы неблагоприятных событий;

- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Группы и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

- определения лимитов риска, обеспечение их соблюдения, оценки принимаемого риска, соблюдения обязательных нормативов, установленных Банком России.

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

2.2 Основные положения стратегии в области управления рисками.

В соответствии со Стратегией развития Банка на постоянной основе ведется работа по совершенствованию системы управления рисками. Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, которые должны быть предприняты для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка.

Основным документом, регламентирующим риск-менеджмент Банка, являются «Политика управления банковскими рисками» и «Политика управления ликвидностью», в которых основной целью управления рисками принято ограничение уровня рисков до размера, обеспечивающего выполнение планов стратегического развития и гарантирующего выполнение Группой всех обязательств перед клиентами, а также соблюдения требований действующего законодательства.

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.

Банком используются следующие основные методы минимизации рисков:

По кредитному риску – анализ кредитоспособности заемщика, диверсификация кредитного портфеля, наличие обеспечения кредита, страхование залогов/ответственности, установление системы лимитов кредитования, применение особого порядка принятия решения при совершении сделок, несущих повышенный кредитный риск, выработка условий досрочного взыскания суммы задолженности и прекращения действия обязательств.

По фондовому риску – установление операционных лимитов (stop-loss order, индивидуальные лимиты по эмитентам).

По валютному риску – установление лимитов на открытые валютные позиции (лимит совокупной валютной позиции Банка, сублимиты по отдельным валютам).

По процентному риску – анализ структуры процентных ресурсов в различных валютах в разрезе групп срочности для основных категорий финансовых инструментов (GAP-анализ), выявление разрывов по привлекаемым и размещаемым процентным ресурсам, расчёт плановой процентной маржи по различным группам срочности и валютам.

По риску ликвидности – прогнозирование потоков денежных средств, расчет предупреждающих индикаторов, лимиты (максимальная величина разрыва ликвидности и другие лимиты, устанавливаемые Положением по управлению риском ликвидности), планирование мероприятий по восстановлению ликвидности на случай непредвиденного развития событий, стресс-тестирование состояния ликвидности. В целях хеджирования риска ликвидности формируются ликвидные резервы.

По операционному риску – разделение полномочий, регламентация деятельности, автоматизация банковских технологий, совершенствование системы внутреннего контроля.

По правовому риску – стандартизация банковских операций, унификации нормативной и договорной базы Банка, анализ любых нетиповых для Банка договоров и иной документации, проверка правоспособности контрагентов и полномочий их представителей, мониторинг изменений законодательства Российской Федерации.

По риску потери деловой репутации Банка – соблюдение банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм делового оборота, деловой этики, принятие адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации.

По стратегическому риску – разграничение полномочий органов управления по принятию решений, мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач, повышение квалификации сотрудников Банка, правильная организация внешнего аудита, системы внешнего и внутреннего контроля.

2.3 Информация о структуре органов управления Группы, подразделений, осуществляющих управление рисками.

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, Финансовый комитет, Председатель Правления Банка), уполномоченные органы Банка (Кредитный Комитет Банка, уполномоченные должностные лица структурных подразделений Банка).

2.4 Информация о процедурах проведения стресс-тестирования.

Стресс-тестирование — оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Группы ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

В соответствии с разработанными Правилами проведения стресс-тестирования Группа использует две основные методики:

- сценарный анализ - методика анализа риска, при которой наборы "плохих" и "хороших" финансовых обстоятельств сравниваются с наиболее вероятными обстоятельствами или обстоятельствами базового состояния.

- анализ чувствительности - методика анализа риска, при которой изменяются ключевые переменные и в результате этого изменяются интегральные показатели эффективности.

Сценарный анализ используется при оценке риска ликвидности в средне- и долгосрочной перспективе на основе оценки потенциальных убытков банка, возникших в результате реализации следующих основных сценариев:

- Отток привлеченных средств клиентов;
- Кризис межбанковского рынка кредитования;
- Массовые неплатежи по предоставленным потребительским кредитам;
- Рост курсов иностранных валют по отношению к национальной валюте.

Анализ чувствительности к кредитному риску позволяет провести оценку способности капитала банка компенсировать возможные убытки в результате роста проблемных кредитных активов

Анализ чувствительности к изменению курса валюты оценивает непосредственное воздействие одного или нескольких факторов на балансовую прибыль и капитал банка. А также определяет границы изменения открытой валютной позиции Банка при возможных колебаний курсов валют.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок позволяет оценить риск возникновения финансовых потерь Банка вследствие возможного роста или снижения процентных ставок.

Проведение сценарного анализа осуществляется в порядке и с периодичностью в соответствии с [Методикой оценки состояния ликвидности, риска ликвидности ПАО БыстроБанк](#).

Проведение анализа чувствительности проводится не реже 1 раза в год. На регулярной основе проводится контроль за актуальностью стресс-тестов. Результаты стресс-тестирования доводятся до исполнительных органов Группы

2.5 Периодичность раскрытия информации о деятельности Группы.

ПАО «БыстроБанк», являющийся головной организацией Группы, раскрывает информацию на странице в сети Интернет, предоставляемой ЗАО «Анализ, Консультации и Маркетинг», уполномоченным в установленном порядке на проведение действий по раскрытию информации на рынке ценных бумаг по адресу <http://www.disclosure.ru/issuer/1831002591/> и на странице ПАО «БыстроБанк» в сети Интернет по адресу <http://www.bystrobank.ru/> в объеме, порядке и сроках, установленных Российским законодательством..

2.6 Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне.

В рамках информационной безопасности к перечню защищаемой информации относятся сведения, которые не могут быть раскрыты в полном объеме, составляющие коммерческую тайну, а также персональные данные. В их состав входят:

- плановая и финансовая экономическая информация,
- информация о партнерах (контрагентах),
- информация о клиентах и корреспондентах,
- научно-техническая информация,
- служебные сведения,
- инсайдерская информация,
- сведения, составляющие персональные данные,
- информация о системе безопасности.

2.7 Расчет коэффициентов (показателей) с участием значения регулятивного капитала банковской Группы, не являющихся обязательными нормативами или иными показателями, установленными Банком России не осуществляется. Группа предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме в установленные сроки.

2.8 Контроль за принимаемыми рисками осуществляется органами управления Группы, службой внутреннего контроля и ответственными подразделениями головной кредитной организации в соответствии с внутренними документами.

3 Информация об управлении рисками и капиталом.**3.1 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 (8%) в соответствии с требованиями Центрального банка РФ и учетом международных подходов (Базель III).

3.1.1 Сведения о величине и основных элементах 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 2016 г. составляла 3 467 173 тыс. рублей.

Структура капитала Группы представлена в таблице ниже.

	01 июля 2016 г.	2015г.
Источники базового капитала		
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	396 673	396 673
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	243	283
Эмиссионный доход	1 136 932	1 136 932
Резервный фонд	44 428	44 428
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	1 586 977	1 575 066
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:		
Нематериальные активы	2053	
Отложенные налоговые активы		
Убыток текущего года	(946)	(1 947)
Собственные акции, выкупленные у акционеров		
Базовый капитал, итого	3 162 254	3 151 435
Добавочный капитал		
Основной капитал, итого	3 162 254	3 151 435
Источники дополнительного капитала:		
Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций		
Прибыль предшествующих лет		54 406
Прибыль текущего года	218 171	1 063
Субординированный депозит	86 748	289 324
Прирост стоимости имущества за счет переоценки		
Дополнительный капитал, итого	304 919	344 793
Итого нормативного капитала	3 467 173	3 496 228

В состав собственных средств по согласованию с Банком России включен субординированный займ, привлеченный в декабре 2014 года в сумме 1 500 Долларов США со сроком погашения 27 декабря 2020 года. На 1 июля 2016 года в расчет капитала он включается по остаточной стоимости.

Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала) Группы, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, включенных в состав консолидированной отчетности отражена ниже в приложении №2.

Группа ПАО «БыстроБанк»

Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе - 30 июня 2016 года

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	25, 26	1 534 054	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 534 054	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	1 534 054
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	218 171
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16, 17	21 878 951	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	X	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	96 386	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46, 47	86 748
2.2.1				субординированные кредиты	X	86 748
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	9	470 855	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	10	3 422	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала	26	1 152
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	2 053
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	11	108 507	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	104 617	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	57	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные	X		X	X	

	нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)					
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению"	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 4, 5, 6, 7	23 013 043	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

3.1.2 Информация о достаточности капитала.

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.

Единственный участник банковской Группы ООО «Новайт» является резидентом Российской Федерации и не относится к крупным участникам Группы.

Величина антициклической надбавки определяемая, как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах (включая антициклическую надбавку

Российской Федерации), с резидентами которых Группа заключила сделки и по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск, равна нулю.

Сведения о кредитном риске в разрезе групп активов, рыночном и операционном риске, покрываемом собственными средствами Группы раскрыты в отчетности по форме № 0409808, которая размещена на сайте Банка по адресу

<http://www.bystrobank.ru>.

В течение 1 полугодия 2016 года Группа и Банк соблюдали все нормативные требования, предъявляемые к уровню 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»), на уровне не ниже обязательного минимального значения. Минимальные значения, установленные Банком России, составляют:

-достаточности базового капитала (Н1.1) — 4,5%,

-основного капитала (Н1.2) - 6% ,

-собственных средств (Н1.0) — 8% (установлено с 1 января 2016 года.).

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

01 июля 2016 г. 01 января 2016г.

Достаточность базового капитала (процент)	10,28	10,7
Достаточность основного капитала (процент)	10,28	10,7
Достаточность собственных средств (капитала) (процент)	12,31	11,9

3.1.3 Сведения о величине активов Группы.

Активы, взвешенные по уровню риска, для расчета базового капитала, основного капитала и собственных средств Группы представлены ниже в таблице, более подробная информация раскрыта в отчетности по форме №0409808.

01 июля 2016 г. 01 января 2016г.

Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего, в том числе:	21 169 409	23 644 911
Величины с I-V групп риска		
необходимые для определения достаточности базового капитала	19 004 904	18 380 005
необходимые для определения достаточности основного капитала	19 004 904	18 380 005
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	19 004 904	18 380 005
Взвешенные на пониженные коэффициенты риска		
необходимые для определения достаточности базового капитала	11 795	1 739 106
необходимые для определения достаточности основного капитала	11 795	1 739 106
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	11 795	1 739 106
Взвешенные на повышенные коэффициенты риска		
необходимые для определения достаточности базового капитала	2 152 710	3 525 800
необходимые для определения достаточности основного капитала	2 152 710	3 525 800
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	2 152 710	3 525 800

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

3.2 Сведения о значимых рисках.

Наиболее значимыми рисками, возникающими в деятельности Группы, в связи с имеющимися бизнес-моделями являются кредитный, рыночный, операционный и риск ликвидности.

3.2.1 Кредитный риск.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы и одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. 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 кредитных рисков

Группой 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.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном балансовом отчете. Критерии определения просроченных и сомнительных ссуд определены в Методиках оценки кредитного риска.

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 обеспечения (залога и поручительств) компаний и физических лиц.

Сведения о совокупном кредитном риске Группы без учета снижения кредитного риска за счет предоставленного обеспечения в разрезе сегментов кредитного риска по типам активов представлена ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 июля 2016 года	На 1 января 2016 года	Изменение (+/-)
Ссуды клиентам – кредитным организациям	935 800	2 451 254	(1 515 454)
Учтенные векселя	35 000		35 000
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 314 804	2 159 453	155 351
Ссуды физическим лицам	20 135 057	19 684 708	450 349

Группа ПАО «БыстроБанк»**Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе - 30 июня 2016 года**

Итого ссудной задолженности	23 420 661	24 295 415	(874 754)
Резерв на возможные потери по ссудам	(4 168 788)	(3 888 947)	279 841
Итого чистой ссудной задолженности	19 251 873	20 406 468	(1 154 595)

Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 июля 2016 года	На 1 января 2016 года
Долговые ценные бумаги, в т.числе	3 181 555	1 847 063
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	201 239	60 744
Облигации кредитных организаций	1 884 776	1 084 235
Облигации прочих эмитентов-резидентов	721 823	391 468
Облигации прочих эмитентов-нерезидентов	373 717	310 616
Производные финансовые инструменты всего, в том числе	26 624	170
Форвард, в т.ч.	26 624	2
-иностранная валюта	26 624	2
Своп, в т.ч.		168
-иностранная валюта		168
ИТОГО финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 208 179	1 847 233

Информация об активах, подверженных кредитному риску, по типам контрагентов, отраслям экономики:

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 июля 2016 года	На 1 января 2016 года
Ссуды клиентам – кредитным организациям	935 800	2 451 254
Учтенные векселя	35 000	0
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей)	2 314 221	2 159 453
Оптовая и розничная торговля	847 051	1 074 099
Обрабатывающие производства	113 872	514 223
Транспорт и связь	17 009	8 352
Строительство	162 471	70 809
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	500 708	369 325
Прочие виды деятельности	673 693	122 645
Ссуды физическим лицам	20 135 057	19 684 708

Группа ПАО «БыстроБанк»**Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе - 30 июня 2016 года**

Итого ссудной задолженности	23 420 661	24 295 415
Резерв на возможные потери по ссудам	(4 168 788)	(3 888 947)
Итого чистой ссудной задолженности	19 251 873	20 406 468

Информация об активах Группы, подверженных кредитному риску, по географическим регионам, кроме кредитных организаций, без учета резерва, в тысячах рублей:

Регионы	На 1 июля 2016 года	На 1 января 2016 года
Алтайский край	2 367	-
Краснодарский край	58 937	1 851
Красноярский край	14	31
Ставропольский край	327	343
Архангельская область	3 835	-
Астраханская область	1 415	-
Белгородская область	320	2
Брянская область	30	30
Владимирская область	1 017	432
Волгоградская область	4 458	1 874
Воронежская область	21 335	755
Ивановская область	398	-
Иркутская область	918	-
Тверская область	7 102	-
Камчатский край	900	900
Кемеровская область	372	-
Кировская область	1 198 970	1 283 099
Костромская область	8 436	-
Самарская область	740 764	679 383
Курганская область	353	454
Курская область	661	-
г. Санкт- Петербург	5 619	5 742
Ленинградская область	14 308	14 583
Липецкая область	20 225	-
г. Москва	1 509 912	1 961 662
Московская область	298 044	259 980
Мурманская область	4 377	672
Нижегородская область	60 692	9 602

Группа ПАО «БыстроБанк»**Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе - 30 июня 2016 года**

Новосибирская область	22 349	-
Омская область	747	143
Оренбургская область	104 779	27 338
Орловская область	129	171
Пензенская область	39 595	4 502
Пермский край	2 038 550	2 049 195
Ростовская область	28 760	1 709
Саратовская область	1 255 382	1 281 974
Свердловская область	1 238 210	1 200 344
Тамбовская область	6 019	-
Тульская область	9 285	-
Тюменская область	46 983	6 440
Ульяновская область	23 131	2 091
Челябинская область	1 799 031	1 681 956
Республика Адыгея	5 322	-
Республика Башкортостан	2 605 005	2 472 952
Республика Дагестан	24	24
Республика Карелия	60	180
Республика Коми	35 450	4 622
Республика Марий Эл	33 923	5 289
Республика Татарстан	3 045 733	3 020 899
Республика Удмуртия	6 203 226	5 862 497
Чувашская республика	6 600	440
Итого:	22 484 861	21 844 261

Основная часть операций Группы, оказывающих наибольшее влияние на финансовый результат, осуществлялась Головным Банком, Московским филиалом, офисами в Пермском крае, республиках Башкортостан, Татарстан, Кировской, Челябинской, Саратовской и Свердловской областях. Появились новые регионы присутствия Банка: Костромская, Липецкая, Новосибирская, Рязанская области.

Информация о размерах ссудной задолженности с просроченными сроками платежей по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 1 июля 2016 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Ссуды клиентам — кредитным организациям	Ссуды клиентам — юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	0	609	22 408	23 017

Группа ПАО «БыстроБанк»**Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе - 30 июня 2016 года**

- на срок от 31 до 90 дней	0	120	18 577	18 697
- на срок от 91 до 180 дней	0	1 275	41 564	42 839
- на срок более 180 дней	0	38 497	2 172 232	2 210 729
Всего просроченной задолженности	0	40 501	2 254 781	2 295 282

На 1 января 2016 года:

(в тысячах рублей)	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	0	39	17 172	17 211
- на срок от 31 до 90 дней	0	344	21 919	22 263
- на срок от 91 до 180 дней	0	8 137	48 354	56 491
- на срок более 180 дней	0	27 530	1 809 420	1 836 950
Всего просроченной задолженности	0	36 050	1 896 865	1 932 915

Далее представлена информация о просроченной задолженности юридических лиц по отраслям экономики и географическим регионам:

Отрасль	На 1 июля 2016 года	На 1 января 2016 года
Строительство	597	490
Обрабатывающие производства	20 366	19 189
Транспорт	298	99
Оптовая и розничная торговля	8 337	7 779
Операции с недвижимым имуществом	9 338	7 260
На завершение расчетов	1 455	1 195
Прочие	110	38
Общий итог	40 501	36 050

Регионы	На 1 июля 2016 года	На 1 января 2016 года
Кировская область	1 300	
Саратовская область	7 515	
Республика Удмуртия	30 686	36 050
Итого:	40 501	36 050

Информация о географическом распределении кредитного риска просроченной задолженности по юридическим и физическим лицам по регионам Российской Федерации.

На 1 июля 2016 года:

Регионы	Просроченная задолженность (в тысячах рублей)	Доля в %
Краснодарский край	147	0,01
Ставропольский край	158	0,01
Брянская область	3	0
Владимирская область	224	0,01
Воронежская область	8	0
Кировская область	130 510	5,69
Кемеровская область	4	0
Самарская область	72 046	3,14
Ленинградская область	142	0,01
г. Санкт- Петербург	72	0
г. Москва	4504	0,20
Московская область	830	0,04
Нижегородская область	7	0
Новосибирская область	45	0
Оренбургская область	463	0,02
Пензенская область	208	0,01
Пермский край	270 182	11,77
Ростовская область	75	0
Саратовская область	217 165	9,46
Свердловская область	192 685	8,39
Тюменская область	485	0,02
Тамбовская область	16	0
Ульяновская область	16	0
Челябинская область	230 797	10,06
Республика Башкортостан	455 433	19,84
84Республика Дагестан	24	0
Республика Марий Эл	19	0

Группа ПАО «БыстроБанк»**Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе - 30 июня 2016 года**

Республика Татарстан	288 882	12,59
Республика Удмуртия	430 132	18,74
Итого:	2 295 282	100

На 1 января 2016 года:

Регионы	Просроченная задолженность (в тысячах рублей))	Доля в %
Ставропольский край	137	0,01
Брянская область	3	0
Владимирская область	194	0,01
Волгоградская область	11	0
Кировская область	101 062	5
Самарская область	62 649	3
Курганская область	1	0
г. Санкт- Петербург	28	0
г. Москва	487	0,03
Московская область	1 928	0,1
Оренбургская область	258	0,01
Пензенская область	275	0,01
Пермский край	223 476	11,6
Саратовская область	181 382	9,4
Свердловская область	169 657	8,8
Тюменская область	402	0,02
Челябинская область	191 532	10
Республика Башкортостан	398 183	20,6
Республика Дагестан	24	0
Республика Марий Эл	51	0,01
Республика Татарстан	245 879	13
Республика Удмуртия	355 296	18,4
Итого:	1 932 915	100

Группой разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Группа ПАО «БыстроБанк»**Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе - 30 июня 2016 года**

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении № 254-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Группа применяет единый подход к реструктурированной задолженности по всем направлениям деятельности и принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам заемщика исходя их целесообразности ее осуществления при наличии перспектив восстановления платежеспособности.

Основными видами реструктуризации являются:

- пролонгация сроков погашения основного долга и процентов,
- изменение графика погашения.

Далее представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 июля 2016 года, в тысячах рублей:

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность	Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5		Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам (ЮЛ и ФЛ)	22484 861	199 971	16071 630	1939 807	723 404	3550 049	5363 825	4168 788	227 781	256 986	303 932	3380 089
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	935 800	935 800	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	881	881	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов (по индивидуальным ссудам)	52 167	345	3 924	9 743	63	38 092	25 115	40 950	270	2 556	32	38 092
Требования по получению процентных доходов (по однородным ссудам)	918 553	0	201 151	114 763	58 932	543 707	301 660	544 515	3 025	9 485	19 245	512 760
Реструктурированные ссуды	3866 082	0	1829 879	899 388	610 643	526 172	1156 706	742 791	26 870	63 814	254 389	397 718
Ссуды, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

На 1 января 2016 года:

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность	Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5		Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам (ЮЛ и ФЛ)	21 844 261	881 471	15526 533	1332 580	517 446	3586 130	1932 914	3888 947	208 995	144 696	182 155	3353 101

Группа ПАО «БыстроБанк»

Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе - 30 июня 2016 года

Задолженность по ссудам (кредитные организации)	2 451 254	2451 254	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	5 478	5 478	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов (по индивидуальным ссудам)	45 975	2 273	9 241	434	92	33 935	27 897	34 469	381	106	47	33 935
Требования по получению процентных доходов (по однородным ссудам)	854 197	0	201 294	97 972	85 074	469 857	592 623	461 067	3 381	8 421	33 736	415 529
Реструктурированны е ссуды	4 325 320	244 000	1 711 075	894 612	404 781	1 070 853	155 622	1125 241	25 898	73 298	131 296	894 926
Ссуды, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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.

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.

Управление кредитным риском по операциям с производными финансовыми инструментами Группа осуществляет установлением лимитов по операциям на контрагента, мониторингом финансового положения контрагента, принятием обеспечения кредитных требований.

Кредитный риск Группы, возникающий по операциям с производными финансовыми инструментами, оценен Группой как несущественный. Биржевые ПФИ на 1 июля 2016 года отсутствуют, номинальная сумма по внебиржевым ПФИ составила 26 624 тыс.рублей. По биржевым ПФИ расчет осуществляется через центрального контрагента - ПАО «Московская биржа», по внебиржевым инструментам расчет осуществляется с юридическими лицами-резидентами Российской Федерации, согласно заключенных договоров. В качестве обеспечения сделок с ПФИ с контрагентами заключаются договора банковского вклада.

3.2.2 Кредитный риск контрагента.

Банк является единственным участником Группы, подверженным кредитному риску контрагента. Процесс управления кредитным риском по внебиржевым производным финансовым инструментам, сделкам репо и другим операциям торгового портфеля Группы состоит из этапов инициирования, оценки, ограничения (лимитирования) и мониторинга риска.

Оценка рисков контрагента/эмитента проводится в соответствии с «Регламентом оценки рисков контрагентов/эмитентов на финансовых рынках».

Основным подразделением, контролирующим и анализирующим кредитные риски контрагента в Банке является Управление контроля рисков.

Мониторинг установленных лимитов активных операций осуществляется на постоянной основе и включает в себя:

- ежедневный мониторинг негативной информации по Контрагентам/эмитентам с действующими лимитами;
- оценку рисков по Контрагентам/эмитентам на основе рейтингов надежности;
- ежемесячный контроль значений лимитов.

Группа оценивает потребность в капитале на покрытие кредитного риска контрагента, в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №139-И, в составе расчета обязательных нормативов достаточности капитала через показатель КРС.

В целях ограничения риска на контрагента Группа принимает обеспечение по сделкам торгового портфеля на основании заключенных договоров.

Группой проводится оценка риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента в отношении заключенных на внебиржевом рынке производных финансовых инструментов, через показатель РСК.

Для целей настоящего отчета сделками ПФИ признаются договоры, отвечающие одному из следующих критериев:

- 1) Договор соответствует определению, содержащемуся в статье 2 Федерального Закона от 02.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».
- 2) Договор купли-продажи иностранной валюты предусматривает исполнение обязанности сторон передать (принять) иностранную валюту не ранее третьего рабочего дня после заключения договора. Основную часть сделок, которые заключает Группа составляют сделки купли-продажи иностранной валюты, предусматривающие исполнение обязанности сторон передать (принять) иностранную валюту не ранее третьего рабочего дня после заключения договора. Информация о сделках представлена в таблице ниже.

Наименование инструмента	На 1 июля 2016 года		На 1 января 2016 года	
	Справедливая стоимость, в тысячах рублей			
	актива	обязательства	актива	обязательства
Форвард, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	26 624	0	170	49 443
иностранная валюта	26 624	0	170	49 443

В части кредитного риска контрагента (возникающего в т.ч. в результате сделок с производными финансовыми инструментами) величина кредитного риска определяется как сумма текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется, как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования, в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива и рассчитывается путем умножения номинальной контрактной стоимости ПФИ на коэффициенты в зависимости от срока, оставшегося от отчетной даты до даты валютирования, и от типа базисного актива.

Значения показателя РСК и КРС и отдельных его составляющих за отчетный период, определены

в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №139-И и представлены в таблице ниже, в *тысячах рублей*:

	На 1 января 2016 года	На 1 июля 2016 года
Величина текущего кредитного риска по производным финансовым инструментам (стоимость замещения)	1	26 624
Величина потенциального кредитного риска по производным финансовым инструментам	8 975	6 205
Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС)	8 976	32 830
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (производится в отношении заключенных на внебиржевом рынке производных финансовых инструментов). (РСК)	1 365	3 486

Текущий и потенциальный риски на 1 июля и 1 января 2016 года рассчитаны по финансовым инструментам, не включенным в соглашение о неттинге.

В качестве обеспечения по сделкам с Банком заключаются договора банковского вклада, предметом которого является гарантийный депозит.

3.2.3 Риск секьюритизации.

Группа не осуществляет деятельность в области проведения операций секьюритизации. Планы по развитию данного сегмента отсутствуют.

3.2.4 Рыночный риск.

Группа принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Управление рыночными рисками включает в себя оценку, контроль и воздействие на уровень процентного, фондового и валютного рисков. Ответственным подразделением, контролирующим и анализирующим рыночный риск является Казначейство Банка. Оценка рыночного риска осуществляется в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 03 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Группа устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Лимиты на эмитента по ценным бумагам утверждаются Правлением Банка. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, в случае более существенных изменений на рынке.

Размер вероятностных потерь по портфелю ценных бумаг оценивается на основе методологии оценки стоимости под риском (Value at Risk, далее - «VaR»). Используемая модель оценки стоимости под риском позволяет оценить величину максимально возможных убытков при нормальных рыночных условиях на определенном горизонте планирования с определенным уровнем вероятности.

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.

Расчет справедливой стоимости неликвидных финансовых инструментов основан на ценовых моделях, использующих рыночную информацию, или оценках руководства Группы в отношении цен

реализации данных активов, учитывающих как текущие рыночные условия, так и рыночные тенденции предшествующих периодов.

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 ноября 2010 г. № 10-65/пз-н. Расчет рыночного риска производится по финансовым инструментам, имеющим текущую (справедливую) стоимость. Отсутствие рыночной стоимости предполагает создание резервов под обесценение активов.

Рыночный риск разделяют на следующие составляющие:

- процентный риск;
- фондовый риск (долевые ценные бумаги);
- валютный риск.

Значения рыночного риска и его составляющих представлены в таблице ниже:

	<i>(в тысячах рублей)</i>	
	На 1 июля 2016 года	На 1 января 2016 года
Рыночный риск	1 322 021	736 919
-Процентный риск	84 348	39 149
-Фондовый риск	0	0
-Товарный риск	0	0
-Валютный риск	21 414	247 557

На 1 января и 1 июля 2016 года торговый портфель Банка состоял из ценных бумаг, имеющих справедливую стоимость. При этом Банком приобретались бумаги, имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности выпуска и /или/ эмитента, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, соответствующие уровню, как правило, не ниже «BBB-».

3.2.4.1 Риск инвестиций в долевые ценные бумаги.

Казначейство Группы контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Группа практически не подвержена риску изменения цены акций, долей участия в уставном капитале юридических лиц, так как в отчетном периоде Группа не осуществляла вложения в долевые ценные бумаги, в том числе не входящие в торговый портфель.

Фондовый риск - риск потерь из-за негативных последствий изменений на рынке акций, облигаций, включая:

- изменения цен;
- изменения волатильности цен;

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”.

В отчетном периоде операции с акциями и фьючерсами Группа не проводила.

3.2.4.2 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).

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка на 1 июля 2016 года. Процентные активы и обязательства Группы отражены в таблице 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.

(в тысячах рублей)	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	823 614	2012 100	2360 233	4630 114	14175 516	24001 577
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	3 547	16 175	50 830	63 838	87 838	222 228
Внебалансовые требования	999 547	239 690	134 675	566 785	-	1940 697
Итого процентных активов	1826 708	2267 965	2545 738	5260 737	14263 354	26164 502
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	9	-	-	-	-	9
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1858 230	2421 002	8485 299	704 690	8429 838	21899 059
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	27 741	-	-	-	117 571	145 312

Собственные средства						
Внебалансовые обязательства	1056 061	167 580	71 879	540 044	-	1835 564
Итого процентных обязательств	2942 041	2588 582	8557 178	1244 734	8547 409	23879 944
Коэффициент разрыва (совокупный относительный нарастающий ГЭП нарастающим итогом)						
	0,62	0,74	0,47	0,78	X	X

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 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 июля 2016 года, может быть представлен следующим образом.

(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 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(42 752,94)	(10 686,81)	(150 286,00)	40 160,03
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	42 752,94	10 686,81	150 286,00	(40 160,03)
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 гэта (коэффициент разрыва) по состоянию на конец года колеблется в пределах 0,9 — 1,1.

3.2.4.3 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 международном 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.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 июля 2016 года.

<i>(в тысячах рублей)</i>	В рублях	В долларах США	В Евро	В фунтах стерлинго в	В юанях	Итого
Активы						
Денежные средства	581 719	235 245	115 615	77	0	932 656
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	648 191	0	0	0	0	648 191
Средства в кредитных организациях	34 494	19 454	498 176	858	9	552 991
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 834 462	265 993	107 724	0	0	3 208 179
Чистая ссудная задолженность	18 570 854	681 019	0	0	0	19 251 873
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	474 277	0	0	0	0	474 277
Прочие активы	601 184	39 435	10 691	0	0	651 310
Итого активов	23 745 181	1 241 146	732 206	935	9	25 719 477
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	66	0	0	0	0	66

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21 214 336	455 081	208 897	571	0	21 878 885
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	145 312	0	0	0	0	145 312
Прочие обязательства	241 361	1 820	43	0	0	243 306
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	78 849	0	0	0	0	78 849
Итого обязательств	21 680 006	456 901	208 940	571	0	22 346 418
Чистая балансовая позиция		784 245	523 266	364	9	

3.2.5 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.

С целью мониторинга и оценки операционного риска ведется каталог операционных рисков. В каталоге фиксируются события и факторы операционного риска, которые классифицируются по основным направлениям деятельности Банка. Оценка уровня риска осуществляется исходя из соотношения суммы потерь и размера капитала. Информация о выявленных фактах и событиях операционного риска ежемесячно доводится до Правления и Президента Банка.

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 неустраиваемой 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>	
	01 июля 2016 года	01 января 2016 года
Операционный риск, всего, в том числе:	469 424	404 593
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	9 388 477	8 091 863
чистые процентные доходы	6 192 189	5 779 066
чистые непроцентные доходы	3 196 288	2 312 797
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

3.2.6 Риск ликвидности.

Риск ликвидности - это риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств, 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 при распределении полномочий между членами совета директоров текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности.

Финансовый комитет контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Группы на следующий финансовый период.

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 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

Группа ПАО «БыстроБанк»**Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе - 30 июня 2016 года**

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.

Банк, являющийся головной организацией Группы, 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	01 июля 2016 года, %	01 января 2016 года, %
Норматив мгновенной ликвидности	Мин 15%	62,6	66,0
Норматив текущей ликвидности	Мин 50%	122,5	94,0
Норматив долгосрочной ликвидности	Макс 120%	102,9	105,9

Структура активов Группы приведена ниже в таблице:

	01 июля 2016 года, %	01 января 2016 года, %
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Финансовые активы		
Денежные средства и их эквиваленты	2 133 838	4 526 208
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 208 179	1 847 233
Кредиты и дебиторская задолженность	19 251 873	20 406 468
Прочие финансовые активы	651 310	684 416
Финансовые активы	25 245 200	27 464 325
Финансовые обязательства		
Средства кредитных организаций	66	266 902
Средства клиентов	21 878 885	24 195 769
Выпущенные долговые ценные бумаги	145 312	145 312
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	49 443
Финансовые обязательства	22 024 263	24 657 426
Внебалансовые обязательства	6 658 828	9 700 509
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	-3 437 891	-6 893 610

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 Информация о политике и практике вознаграждения в Группе.

4.1 Система оплаты труда Банка организована в соответствии со стратегией развития, стандартами деятельности, корпоративными ценностями и трудовым законодательством РФ. Принципы системы оплаты труда ПАО «БыстроБанк» транслируются на организацию Группы с учетом характера деятельности и целевых стратегических задач.

При распределении полномочий между членами совета директоров согласно «Положения о распределении полномочий членов совета директоров ПАО «БыстроБанк»» 29 мая 2015 года Совет директоров принял решение о создании Комитета по вознаграждениям в составе трех человек. Комитет по вознаграждениям осуществляет функцию предварительного рассмотрения и подготовки рекомендаций (проектов решений) Совету директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда Банка, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Порядок определения размера, форм и начисления оплаты труда, компенсационных и стимулирующих выплат сотрудникам определен в «Положении об оплате труда сотрудников ПАО «БыстроБанк», утвержденным Советом директоров ПАО «БыстроБанк». Последняя редакция выше указанного Положения утверждена Советом директоров ПАО «БыстроБанк» 30.06.2016 года.

«Положение об оплате труда сотрудников ПАО «БыстроБанк» определяет:

- все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат;
- порядок определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат;
- зависимость переменной части оплаты труда от исполнения ключевых показателей эффективности, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски;
- порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, ее соответствия Стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- критерии определения крупных вознаграждений и механизм контроля их выплат со стороны Совета директоров.

4.2 Внешние консультанты в отчетном периоде для независимой оценки системы оплаты труда не привлекались.

4.3 Информация о единоличном исполнительном органе, его заместителях, членах коллегиального исполнительного органа представлена на официальном сайте Банка по ссылке <http://www.bystrobank.ru/about/rukovodstvo-banka.html>. По состоянию на 01 июля 2016 года в составе 12 человек.

Перечень иных сотрудников (по состоянию на 01 июля 2016 года-8 человек), принимающих решения об осуществлении операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов Группы определен в соответствии с Положением об оплате труда. Во 2 квартале 2016 года Совет директоров вносил изменения в «Положении об оплате труда сотрудников ПАО «БыстроБанк» в части актуализации перечня сотрудников, принимающих риски, и перечня сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками. Изменения в Перечни связано с изменениями в организационной структуре Банка.

4.4 Политика и способы вознаграждения.

Политика, определяющая систему оплаты труда, пересматривается в Группе ежегодно. Фактов пересмотра политики вознаграждений в Группе, Комитетом по вознаграждениям, в течении первого полугодия не осуществлялось.

В ПАО «БыстроБанк» предусмотрены единые принципы оплаты труда сотрудников Банка, его обособленных и внутренних структурных подразделений, а также выплат компенсационного и стимулирующего характера. Все подразделения и ответственные специалисты в обязательном порядке соблюдают требования «Положения об оплате труда сотрудников ПАО «БыстроБанк». Вознаграждение работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль за

принимаемыми рисками, подразделений, ответственных за управление рисками и сотрудников, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, в том числе единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, состоит из постоянной (фиксированной) и переменной (нефиксированной) частей.

Фиксированная часть оплаты труда каждого сотрудника закреплена в трудовом договоре. Для сотрудников Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, доля фиксированной части вознаграждения составляет не менее 50%. При этом, обеспечивается независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Нефиксированная часть оплаты труда сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль за принимаемыми рисками, подразделений, ответственных за управление рисками и сотрудников, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, в том числе единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа формируется отдельно, как суммы целевых размеров премий этих сотрудников. Нефиксированная часть вознаграждения сотрудников зависит от достигнутых результатов деятельности Банка, оцениваемых на основе исполнения ключевых показателей эффективности. В качестве ключевых показателей эффективности используются количественные и качественные показатели:

- нормативы, установленные законодательством; нормативы, установленные Банком, в рамках действующего законодательства; плановые показатели, установленные внутренними документами Банка;
- за вклад подразделений в результаты деятельности Банка ;
- за индивидуальные результаты работы - определяется начальником подразделения для каждого работника ежемесячно;
- с учетом количественных и качественных показателей членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски - определяется Советом директоров.

Банком применяется отсрочка части вознаграждений, размер которой определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка. Внутренними документами определен перечень сотрудников, осуществляющих функции принятия рисков, для которых применяется указанная выше отсрочка и последующая корректировка размера компенсационных и стимулирующих выплат (не менее 40% от общей величины нефиксированного вознаграждения), исходя из сроков реализации результатов деятельности (на 3 года), включая возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат в зависимости от достигнутых результатов в течение периода отсрочки.

4.5 Информация в отношении членов исполнительных органов и иных сотрудников подразделений, ответственных за принятие рисков и управление ими.

Уполномоченным органом, контролирующим вознаграждения, является Совет директоров, который утверждает Положение, определяющее систему оплаты труда в Банке. Количество заседаний, проведенных Советом директоров, контролирующим вознаграждение, в отчетном периоде -1. Вознаграждение членам Совета директоров не выплачивалось.

В Группе предусмотрена только денежная форма оплаты труда.

За первое полугодие 2016 года сотрудникам, ответственным за принятие рисков, начислено долгосрочное вознаграждение с отсрочкой выплаты в размере 14 914 тысяч рублей.

За отчетный период исполнительным органам Банка и иным сотрудникам, ответственным за принятие рисков выплаты нефиксированной части вознаграждений (размер которых определяется с учетом количественных и качественных показателей), подлежащей отсрочке, гарантированных премий и выходных пособий не выплачивалось.

Выплаты фиксированной части исполнительным органам и иным сотрудникам, ответственным за принятие рисков произведены в сумме 26 978 тыс.рублей.

В ПАО «БыстроБанк» ежегодно Службой внутреннего контроля проводится мониторинг и оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, которые включают в себя проверку по соответствию фактической системы оплаты труда требованиям внутренних документов, а также оценку ее соответствия стратегии развития Банка. По итогам 2015 года в январе 2016 года СВК провела мониторинг и оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты

Группа ПАО «БыстроБанк»

Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе - 30 июня 2016 года

труда, по результатам которых показатель управления риском материальной мотивации персонала признан «хорошим», действующая система оплаты труда признана соответствующей стратегии развития Банка, организация и функционирование системы оплаты труда в 2015 году признаны эффективными.

В целях обеспечения повышения инвестиционной привлекательности и исполнения требований действующего законодательства Российской Федерации, ПАО «БыстроБанк» осуществляет регулярное, полное и достоверное раскрытие информации о системе оплаты труда.

Руководитель головной кредитной организации

Колпаков В.Ю.

Главный бухгалтер головной кредитной организации

Клюева Г.Г.

26 августа 2016 года

Сведения
из консолидированной финансовой отчетности
и консолидированной отчетности и иной информации
о деятельности банковской группы

Номер п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы		Идентификационный код
		номер строки ≤1>	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 040980 2	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1,2	1 610 440	1, 2	1 580 847	
2	Средства в кредитных организациях	4	560 520	3	552 991	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	3	3 208 579	4	3 208 179	
3.1	производные финансовые инструменты		27 023	4.1	26 624	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли		0	4	0	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	4	905 841	6	905 841	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	5	20 245 290	6	18 346 032	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		0	5	0	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	7	0	
8	Текущие и отложенные налоговые активы	7	4 421	11	108 507	

Группа ПАО «БыстроБанк»**Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе - 30 июня 2016 года**

9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	6.8,9	154 899	12, 13	542 803	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения		0		0	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		0	7, 8	0	
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	10	9 738	10	3 422	
12.1	гудвил			10.1		
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	10	9 738	10	3 422	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		0	10	0	
13	Основные средства и материальные запасы	11	520 084	9	470 855	
14	Всего активов	12	27 219 812	14	25 719 477	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков			15	0	
16	Средства кредитных организаций	13	967	16	66	
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	14	21 917 267	17	21 782 499	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		0	18	0	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		0	18	0	
19.1	производные финансовые инструменты		0	18.1	0	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли			18	0	
20	Выпущенные долговые обязательства	15	126 847	19	145 312	
21	Обязательства, включенные в	18,19	192 732	21, 22	243 256	

Группа ПАО «БыстроБанк»**Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе - 30 июня 2016 года**

	группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства					
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	16,17	260 620	20	50	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила		0	20.1	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	16,17	260 620	20	50	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		0	20	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	20	98 064	15, 16, 17	96 386	
24	Резервы на возможные потери		0	23	78 849	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		0	23	0	
26	Всего обязательств	21	22 596 497	24	22 346 418	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	22.23	2 108 248	25, 26	1 534 054	
27.1	базовый капитал	22	971 316	25	1 534 054	
27.2	добавочный капитал	23	1 136 932	26	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	25	2 320 874	32	1 839 032	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	24	194 193	28, 29, 30, 31	-27	
30	Всего источников собственных средств	26	4 623 315	(35 - 34)	3 373 059	