

ГРУППА ПАО «БЫСТРОБАНК»

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированной основе за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 года.

1. Общая информация о Банковской Группе.

Головной организацией банковской группы, далее БГ, 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 БГ входит один консолидируемый участник - ООО «Новайт» (ИНН 1831176453), являющийся обществом с ограниченной ответственностью, созданным в соответствии с требованиями Российского законодательства. Контроль над компанией ООО «Новайт» полностью принадлежит Банку, т.к. по состоянию на 01 октября 2018 г. он владеет 100% долей в уставном капитале данной компании. Отчетные данные участника включаются в консолидированную отчетность в полном объеме.

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

Основным видом деятельности ООО «Новайт» являются покупка и продажа недвижимого имущества.

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

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

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

Банк и его дочернее предприятие зарегистрированы и осуществляют свою деятельность по следующему адресу: 426008, г. Ижевск, ул. Пушкинская, д. 268, Удмуртская Республика, Российская Федерация.

Экономическая среда, в которой БГ осуществляет свою деятельность. 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 развития налоговой и правовой систем. Активы и операции БГ могут подвергнуться риску в случае ухудшения внешнеполитической и экономической ситуации.

БГ 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.

Основными рисками, которым подвержена БГ, являются кредитные, рыночные и операционные риски. Политика БГ в области управления рисками базируется на комплексном подходе к организации риск-менеджмента, в том числе в части идентификации существенных рисков, разработки методов и технологий их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга, определения приемлемого уровня банковских рисков, достаточного для получения акционерами запланированной прибыли.

2. Информация о структуре собственных средств (капитала).

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) БГ раскрыта по форме разделов 1 и 5 формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)" (далее соответственно - форма 0409808, отчет об уровне достаточности капитала), установленной Указанием Банка России N 4212-У на странице в сети интернет по адресу <http://www.bystrobank.ru>.

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) ПАО «БыстроБанк» раскрыта Банком по форме разделов 1 и 5 формы 0409808 и форме таблицы 1.1 в составе публикуемой промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на сайте Банка по адресу . <http://www.bystrobank.ru>

Далее БГ раскрывает информацию о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409802 "Консолидированный балансовый отчет", представляемого в целях надзора, являющийся источником для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с данными элементов собственных средств (капитала) в таблице 1.2.

Таблица 1.2

Номер	Консолидированный балансовый отчет, предоставляемый в целях надзора (форма 0409802)	Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)				
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 января 2019г., тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 января 2019г., тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	26, 27	1 507 922	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 507 473	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	1 507 473
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	30	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	449	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	17, 18	31 610 611	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	33	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего из них:	51	163
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	

Группа ПАО «БыстроБанк»

Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе -

31 декабря 2018 года

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	470 479	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	9 046
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	12.1	47 057	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	26	43 212
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	21.1	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	28	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

Группа ПАО «БыстроБанк»**Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе -****31 декабря 2018 года**

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3,6,7,9	22 033 941	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Состав участников БГ, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, составляемой в соответствии с Федеральным законом №208-ФЗ от 27.07. 2010 г. "О консолидированной финансовой отчетности" - далее периметр бухгалтерской консолидации, и состав участников БГ, данные которых включаются в консолидированную отчетность БГ, представляемую в соответствии с Положением Банка России №462-П от 11.03.2015 г. "О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп", далее периметр регуляторной консолидации, представляемую в целях надзора полностью совпадает, в связи с чем БГ не раскрывает информацию по форме таблицы 1.3. Консолидированная финансовая отчетность БГ раскрывается на официальном сайте Банка на странице в сети интернет по адресу <http://www.bystrobank.ru>

Отчетные данные участников включаются в консолидированную финансовую отчетность БГ и в консолидированную отчетность БГ, представляемую в целях надзора, по методу полной консолидации.

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в БГ.

Управление капиталом БГ имеет следующие цели: 1) соблюдение требований к капиталу, установленных Банком Росси; 2) обеспечение способности БГ 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 в соответствии с требованиями Центрального банка РФ и учетом международных подходов (Базель III).

Процедуры управления капиталом включены в систему управления рисками. С целью осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) устанавливается процедура распределения

капитала через систему лимитов по видам значимых рисков, а также направлениям и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков. С целью осуществления контроля за лимитами, ограничивающими склонность к риску на уровне бизнес-плана, за лимитами распределенного капитала по видам значимых рисков, а также направлениям и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, устанавливаются сигнальные значения лимитов и порядок действий должностных лиц при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов.

Система контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала, соблюдением лимитов по рискам осуществляется БГ на ежедневной основе ответственными подразделениями согласно внутренних документов и регламентов. Капитал, имеющийся в распоряжении БГ, для покрытия значимых рисков по всем бизнес направлениям, определенным стратегией развития Группы, на отчетную дату оценен как достаточный. Уровень достаточности собственных средств (капитала) соответствует характеру и объему проводимых операций.

Группой разработана методика, устанавливающая количественные методы определения потребности в капитале для кредитного, рыночного, операционного рисков, а также для риска ликвидности и риска концентрации. К рискам, по которым не определяется потребность в капитале количественными методами, методика устанавливает методы выделения определенной суммы капитала на покрытие возможных убытков от их реализации. К таким рискам относится процентный риск банковского портфеля. Методика устанавливает способ расчета совокупного объема необходимого капитала, который используется для контроля за плановым (целевым) уровнем достаточности капитала и соблюдением обязательных нормативов.

Группой определена процедура соотнесения совокупного объема необходимого банку капитала и объема капитала, имеющегося в наличии, а также методика оценки доступности дополнительных источников капитала. Цель процедуры состоит в осуществлении контроля за плановым (целевым) уровнем достаточности капитала и соблюдением обязательных нормативов, включая нормативы достаточности капитала, в том числе с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Инструкцией Банка России № 180-И. Совокупный объем необходимого БГ капитала должен покрывать кредитный, рыночный, операционный риск, риск концентрации, а также включать в себя определенную сумму на покрытие процентного риска банковского портфеля.

Изменения в политике БГ по управлению капиталом в 2018 году не осуществлялись.

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

В 2018 году головной кредитной организации БГ требования к капиталу с учетом надбавок выполнялись и норматив достаточности собственных средств (капитала) не достигал значения ниже законодательно установленного уровня. В соответствии с инструкцией ЦБ РФ № 180-И «Об обязательных нормативах банков» Банком России установлен минимальный допустимый размер отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска- «норматив достаточности собственных средств (капитала)» — 8%, минимальный размер отношения величины базового капитала к величине активов — 4,5%, минимальный размер отношения величины основного капитала к величине активов — 6%.

Основной капитал БГ на 01 января 2019 года составил 3 995 793 тыс.рублей, собственные средства - 3 995 956 тысяч рублей. Соотношение основного капитала Группы и собственных средств (капитала) Группы составляет 9,9/10.

Группа ПАО «БыстроБанк»**Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе -****31 декабря 2018 года**

ООО «Новайт» не является крупным участником, так как его активы после консолидационных корректировок (104 648 тыс.рублей согласно формы №0409805) составляют менее 5 процентов активов Группы.

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

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов представлены в таблице ниже по состоянию на 01 января 2019 года в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты и в которых установлена величина антициклической надбавки.

Наименование страны	Наименование контрагента	Тип контрагента	Требования, в тыс. рублей	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
Австрия	Raiffeisen Bank International AG	банк	7 124	570
Германия	Commerzbank AG	банк	252	20
Великобритания	Филиал ЧК ОО "Рейтер транзакшнс Сервисес Лимитед" (REUTERS TRANSACTION SERVICES LIMITED)	организация	14	1,1
США	Филиал АО "Томсон Рейтер (Маркетс) СА"	организация	137	11
США	Bloomberg Finance L.P.	организация	425	34

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

Показатель планового (целевого) уровня достаточности капитала, участвующий в расчете всех составляющих совокупного капитала должен включать минимально допустимые значения надбавок, установленных на дату оценки Инструкцией Банка России № 180-И.

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

Информация о составляющих компонентах собственных средств приведена в таблице ниже.

	в тысячах рублей	
	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2019 г.
Уставный капитал	370 744	370 541
Эмиссионный доход	1 136 932	1 136 932
Резервный фонд	44 428	44 428
Нераспределенная прибыль	1949 248	2 496 150
Источники базового капитала	3 501 598	4 048 051
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	(11 879)	(52 258)
Базовый капитал	3 489 719	3 995 793
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	3 489 719	3 995 793
Дополнительный капитал	29 159	163
Собственные средства (Капитал)	3 518 878	3 995 956

Капитал-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает прибыль текущего года. В отчетном периоде в целях увеличения капитала Банк не проводил дополнительную эмиссию акций.

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

На 01 января 2018 г. На 01 января 2019г.

Достаточность базового капитала (процент)	10,388	13,065
Достаточность основного капитала (процент)	10,388	13,065
Достаточность собственных средств (капитала) (процент)	10,475	13,074

Капитал БГ, 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 БГ на 01 января 2019 г. составляла 3995 956 тыс. рублей.

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

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

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

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

3. Информация о системе управления рисками.

3.1 Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности БГ.

Информацию об основных показателях деятельности БГ по форме [раздела 1](#) "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4927-У (далее - форма 0409813, раздел 1 формы 0409813) раскрыта на официальном сайте Банка на странице в сети интернет по адресу <http://www.bystrobank.ru>.

Нормативы достаточности капитала по сравнению с прошлым годом улучшилась, в связи с увеличением капитала за счет заработанной прибыли. Максимальный размер крупных кредитных рисков снизился с 200% до 36%. Снизился и размер кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков с 19% до 15%.

3.2 Информация о системе управления рисками, в том числе о стратегии управления рисками и капиталом, а также о методах и процедурах для оценки и управления риском.

Политика БГ 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.

Система управления рисками БГ ПАО «БыстроБанк» представляет собой систему своевременного и адекватного выявления рисков, качественной и количественной их оценки, контроля и мониторинга рисков, а также нивелирования последствий наступления рисков событий.

Для обеспечения систематического и последовательного подхода при организации системы управления рисками и капиталом Банка и БГ разработана Стратегия управления рисками и капиталом. Все внутренние документы, разрабатываемые БГ в рамках системы управления рисками и капиталом, являются неотъемлемой частью указанной Стратегии и основываются на стратегии развития БГ, определяющей в том числе направления развития Банка, ориентиры по объемам планируемых к осуществлению операций (сделок), плановый (целевой) уровень капитала и достаточности капитала.

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.

Принимаемые БГ риски делятся на Значимые и Незначимые риски. БГ устанавливает методологию определения Значимых рисков, которая основывается на системе показателей, характеризующих:

- уровень Банковских рисков (рисков по операциям, осуществляемым Банком);
- объем осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности;
- сложность осуществляемых Банком операций (сделок);
- новизна осуществляемых Банком операций (сделок) – начало осуществления новых видов операций (внедрения новых продуктов).

В отношении каждого из Значимых рисков БГ определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале (в т.ч. определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков и систему лимитов исходя из фазы цикла деловой активности, совокупного предельного объема риска, который БГ готова принять исходя из целей, установленных в стратегии развития), включая источники данных, используемые для оценки риска, процедуры проведения Стресс-тестирования, порядок осуществления контроля с учетом периодичности со стороны Совета директоров, Правления Банка за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов.

3.2.1 Описание связи между бизнес-моделью БГ и профилем рисков БГ с профилем принятых рисков.

В соответствии со Стратегией развития и Бизнес-Планом БГ в 2018 году риск-профиль банка характеризуется следующими аспектами:

- активные операции кредитования физических лиц и предприятий нефинансового сектора;
- основным источником фондирования активных операций являются привлеченные денежные средства, в т.ч. с долей вкладов физических лиц более 70%
- ежедневная необходимость использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении сроков погашения депозитов, выдаче кредитов.

БГ устанавливает методологию определения Значимых рисков, которая основывается на системе показателей, характеризующих:

- уровень Банковских рисков (рисков по операциям, осуществляемым Банком);
- объем осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности;
- сложность осуществляемых Банком операций (сделок);
- новизна осуществляемых Банком операций (сделок) – начало осуществления новых видов операций (внедрения новых продуктов).

Основываясь на Стратегии развития и Бизнес-Плане на 2018г. БГ был сформирован и закреплён решениями органов управления следующий перечень значимых рисков:

1. кредитный риск
2. процентный риск банковского портфеля
3. риск ликвидности
4. риск концентрации

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

- по риску концентрации - подверженность Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

В отношении каждого из Значимых рисков БГ определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале (в т.ч. определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков и систему лимитов исходя из фазы цикла деловой активности, совокупного предельного объема риска, который БГ готова принять исходя из целей, установленных в стратегии развития), включая источники данных, используемые для оценки риска, процедуры проведения Стресс-тестирования, порядок осуществления контроля с учетом периодичности со стороны Совета директоров, Правления Банка за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов. В соответствии с Методикой определения значимых рисков, БГ на постоянной основе проводит проверку на возникновение иных значимых рисков (количественными и качественными методами), при выявлении которых организуется внесение изменений в перечень значимых рисков и процедуры их управления.

3.2.2 Организация системы управления рисками, включая информацию о распределении полномочий и ответственности между органами управления, подразделениями и работниками по управлению отдельными видами значимых рисков, подразделениями, связанными с принятием рисков.

Структура системы управления рисками и капиталом БГ направлена на минимизацию влияния любого риска на финансовое положение БГ, его способность выполнить свои обязательства, достаточность капитала БГ.

Система полномочий и принятия решений предполагает формирование такой структуры БГ, которая позволяет предотвращать повышение уровня рисков за счет разграничения полномочий и ответственности.

БГ обеспечивает распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением рисками, таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения.

В рамках системы полномочий и принятия решений БГ определяет задачи и полномочия подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков БГ и управлением рисками

Структура органов управления и подразделений, осуществляющих функции связанные с управлением рисками и капиталом, а также распределение функций представлена в нижеследующей таблице:

№ п/п	Наименование	Функции
1	Совет директоров	осуществляет управление рисками и капиталом посредством утверждения стратегии, политик, принятия стратегических решений
2	Правление	отвечает за построение эффективной системы управления рисками и капиталом, а также осуществляет оперативное руководство данной системой
3	Кредитный комитет	координирует управление Кредитным риском

4	Комитет по развитию	отвечает за соблюдение оптимальной структуры услуг Банка, позволяющей оптимизировать риски и обеспечить рыночный уровень рентабельности капитала, в т.ч. при разработке новых продуктов и услуг Банка
5	Финансовый комитет	координирует управление Рыночным риском, Процентным риском банковского портфеля, Риском ликвидности, Стратегическим риском
6	Комитет по рискам	Контролирует качество управления рисками (за исключением рисков, отнесенных к компетенции других органов управления) в том числе Регуляторным, а также эффективность внутреннего контроля в Банке
7	Служба управления рисками	координирует управление рисками в Банке, осуществляет выявление, измерение (оценку), контроль и мониторинг рисков
8	Финансовый департамент	координирует управление капиталом в Банке, осуществляет анализ достаточности капитала Банка
9	Служба внутреннего контроля	контролирует выявление риска возникновения убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, а также в результате применения санкций надзорными органами, проводит мониторинг эффективности управления Регуляторным риском
10	Служба внутреннего аудита	проверяет организацию системы внутреннего контроля в Банке, оценивает и проверяет полноту применения и эффективность методологии оценки банковских рисков, процедур управления банковскими рисками, внутренних процедур оценки достаточности капитала

3.2.3 Описание взаимодействия между органами управления и подразделениями БГ по вопросам формирования культуры управления рисками БГ, документов БГ, содержащих порядок действий должностных лиц при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов в БГ.

Стратегия управления рисками и капиталом распространяется на все виды деятельности БГ. Документ является обязательным для применения всеми структурными и обособленными подразделениями БГ, всеми работниками БГ. Совершение операций (каких-либо действий), форма и содержание которых противоречит принципам, указанным в Стратегии, не допускается. В случае выявления нарушений требований Стратегии и любых документов, разработанных в рамках ее реализации, сотрудники БГ обязаны незамедлительно информировать руководителя Службы управления рисками о ставших им известными фактах нарушений.

С целью осуществления контроля за лимитами, ограничивающими склонность к риску на уровне бизнес-плана, за лимитами распределенного капитала по видам значимых рисков, а также направлениям и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, в БГ установлены сигнальные значения лимитов и порядок действий должностных лиц при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов. Информация о фактическом использовании установленных лимитов и уровне сигнальных значений доводится до членов Финансового комитета, Президента, Правления, Совета директоров, Службы управления рисками, руководителей подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, руководителей подразделений, комитеты, в функции которых входит управление рисками. При достижении какого-либо сигнального значения лимита вопрос целесообразности проведения дальнейших операций и сделок БГ, ведущих к росту использования данного лимита выносится на рассмотрение Правления Банка, которое определяет приемлемость или неприемлемость отклонения лимитов с позиции их влияния на текущую и перспективную достаточность капитала.

3.2.4. Описание порядка информирования Совета директоров (наблюдательного совета) или комитета указанного органа управления, исполнительных органов в рамках системы управления рисками и капиталом, включая описание состава и содержания отчетов по значимым рискам.

Отчетность в рамках ВПОДК регулярно формируется подразделениями, ответственными за управление рисками, и представляется Совету директоров, Президенту, Правлению, иным органам управления БГ и руководителям структурных подразделений БГ.

Основные принципы формирования отчетности в рамках ВПОДК включают в себя:

- точность - отчетность должна точно представлять количественные данные о рисках и отражать риски Банка без искажений. Отчетность должна быть проверена и согласована в установленном порядке;
- комплексность - отчетность по рискам должна включать все существенные риски, источники возникновения рисков внутри Банка. Глубина и объем отчетности должны соответствовать масштабам деятельности Банка;
- понятность и практическую ценность - отчеты должны быть наглядными и простыми для понимания, а также представлять информацию, которая необходима для принятия управленческих решений;
- частоту - органы управления Банка устанавливают частоту формирования и представления отчетности в зависимости от существенности рисков, скорости изменения размера принимаемого риска. Частота представления отчетности может быть увеличена в период рыночного стресса;
- открытость - отчетность ВПОДК предоставляется всем заинтересованным лицам с учетом соблюдения конфиденциальности информации;
- пересмотр - отчетность должна подвергаться регулярному анализу и пересмотру в целях соответствия данным принципам.

Отчетность в рамках ВПОДК содержит следующие отчеты:

- о результатах выполнения ВПОДК Банком, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков, склонности к риску;
- о результатах стресс-тестирования;
- о значимых рисках;
- о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка о выполнении обязательных нормативов Банка.

Отчеты о значимых рисках включают следующую информацию:

- об агрегированном объеме Значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого риска, об изменениях объемов Значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
 - об объемах Значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;
 - об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
 - о достижении сигнальных значений, о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.
- Отчеты о Значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка, представляются:
- Совету директоров Банка – ежеквартально;
 - Правлению Банка и Президенту Банка – ежемесячно.

Информация о достижении установленных Сигнальных значений и/или несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров, Правления Банка, Президента Банка, коллегиальных органов, руководителей подразделений, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками, по мере выявления указанных фактов.

Представление отчетов Президенту, членам Правления, руководителю Службы управления рисками, руководителям подразделений и членам комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками, осуществляется в следующем порядке:

- отчеты о Значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, достижении сигнальных значений – ежедневно;
- отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, достижении сигнальных значений, о выполнении обязательных нормативов Банком – ежедневно;
- отчеты о Значимых рисках в части информации об агрегированном объеме Значимых рисков, принятых Банком, - ежемесячно.

Совет директоров имеет право запросить у Правления Банка, Службы управления рисками, Финансового Департамента или иного подразделения Банка любую дополнительную информацию, касающуюся вопросов управления рисками и капиталом Банка.

Информация, содержащаяся в отчетности, формируемой в рамках ВПОДК, используется Советом директоров и Правлением Банка при принятии оперативных решений и в ходе разработки стратегии

развития.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Совету директоров и Правлению Банка ежегодно.

Отчеты о результатах Стресс-тестирования представляются Совету директоров и Правлению Банка с периодичностью не реже 2-х раз в год.

3.2.5 Процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования.

БГ использует две основные методики проведения Стресс-тестирования:

- сценарный анализ; преимущественно нацелен на оценку стратегических перспектив БГ. Он позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска на деятельность БГ в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного события. Данный тип стресс-теста проводится БГ не реже одного раза в год и охватывает все значимые риски БГ. Стресс-тест основанный на сценарном анализе проводится путем наложения сценария Стресс-тестирования на финансовую модель БГ.

Сценарии Стресс-тестирования учитывают события, которые могут причинить максимальный ущерб БГ или повлечь потерю деловой репутации, при проведении данного теста БГ используется один из двух видов сценариев:

Негативный – характеристики сценария соответствуют маловероятным изменениям факторов риска;

Экстремальный – характеристики сценария соответствуют экстремальным изменениям факторов риска в условиях финансового кризиса. Показатели сценариев отражены в Стратегии управления рисками и капиталом.

Бизнес-план Банка на следующий финансовый год выносится на рассмотрение Совета директоров вместе с результатами стресс-тестирования, полученными путем наложения сценария Стресс-тестирования на финансовую модель БГ. Капитал в Бизнес-плане БГ должен иметь достаточный запас на покрытие возрастающих требований к риску при реализации установленного стресс-сценария.

При недостаточности капитала по итогам стресс-тестирования Бизнес-план БГ не может быть утвержден и подлежит доработке.

- анализ чувствительности. Анализ чувствительности преимущественно нацелен на оценку текущих перспектив БГ. Он позволяет оценить потенциальное воздействие отдельного фактора риска, который может вызвать экстраординарные убытки и существенно снизить уровень достаточности капитала БГ. Данный тип стресс-теста проводится БГ не реже одного раза в год..

Выявление недостатка капитала по результатам стресс-тестирования на основе анализа чувствительности, т. е. превышения требуемого капитала на покрытие рисков над имеющимся у БГ капиталом, требует разработки комплекса мероприятий, направленных на минимизацию влияния на капитал БГ факторов стресс-теста.

3.2.6 Описание политики в части применяемых методов снижения рисков (политики хеджирования), принятой исходя из бизнес-модели БГ.

БГ используются следующие основные методы минимизации значимых 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 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

Группа ПАО «БыстроБанк»**Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе -****31 декабря 2018 года**

ликвидности на случай непредвиденного развития событий, стресс-тестирование состояния ликвидности. В целях хеджирования риска ликвидности формируются ликвидные резервы.

По риску концентрации - БГ определяет систему лимитов и сигнальных значений, позволяющую ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне, а также в отношении инструментов одного типа.

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

Таблица 2.1
в тысячах рублей

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 1 января 2019г.	данные на 1 октября 2018г.	данные на 1 января 2019г.
1	2	3	3	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	24 541 297	23 963 096	1 963 304
2	при применении стандартизированного подхода	24 541 297	23 963 096	1 963 304
3	при применении ПБР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	42 690	44 061	3 415
5	при применении стандартизированного подхода	42 690	44 061	3 415
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	485 529	618 869	38 842
17	при применении стандартизированного подхода	485 529	618 869	38 842
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0

Группа ПАО «БыстроБанк»

Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе -

31 декабря 2018 года

19	Операционный риск, всего, в том числе:	5 513 700	5 513 700	441 096
20	при применении базового индикативного подхода	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	5 513 700	5 513 700	441 096
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	30 583 216	30 139 726	2 446 657

Существенных изменений, влияющих на финансовое положение и результаты деятельности БГ, не произошло. Величина кредитного риска увеличилась на 2,4% по сравнению с данными на 01.10.2018 года, кредитный риск на контрагента снизился на 3,2%.

4. Сопоставление данных консолидированной финансовой отчетности БГ и данных отчетности, представляемой БГ в Банк России в целях надзора.

В таблице ниже представлена информация о соотношении статей консолидированной финансовой отчетности банковской группы с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков.

Периметр бухгалтерской консолидации и периметр регуляторной консолидации у БГ совпадают, в связи с чем данные по графе 4 не заполняются в соответствии с п.2.10 Положения №4482-У.

Таблица 3.1
в тысячах рублей

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих их периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контраг	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к

Группа ПАО «БыстроБанк»

Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе -

31 декабря 2018 года

					ента			капита лу или под вычет ы из капита ла
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства и средства в центральных банках	4 209 527		4209527				
2	Средства в кредитных организациях	40 847			163012			
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	172 181					172181	
3.1	производные финансовые инструменты							
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли							
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 050 201		1050201	46701			
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	20 904 639		20904639				
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	9 903 020					9903020	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход							
8	Текущие и отложенные налоговые активы	53 717		53717				

Группа ПАО «БыстроБанк»**Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе -****31 декабря 2018 года**

9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	359 864		359864				51780
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)							
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы							
12	Основные средства.	367 918		367918				
13	Всего активов	37 061 914		26945868	209713		10075201	
Обязательства								
14	Депозиты центральных банков							
15	Средства кредитных организаций	6 553 619						
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	26 182 364						
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения							
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:							
18.1	производные финансовые инструменты							
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли							
19	Выпущенные долговые обязательства							
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	808 941						

Группа ПАО «БыстроБанк»**Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе -****31 декабря 2018 года**

21	...							
22	Всего обязательств	33 544 924						

В отношении межбанковских кредитов, отраженных в строке 4, головная кредитная организация БГ определяет требования к размеру собственных средств (капитала) одновременно для покрытия кредитного риска и риска на контрагента.

Различий в периметре бухгалтерской консолидации и периметре регуляторной консолидации графы 3 и 4 таблицы 3.1 отсутствуют.

Ниже в таблице 3.2 отражены сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в консолидированной финансовой отчетности БГ и размером требований (обязательств), в отношении которых БГ определяет требования к достаточности капитала.

Таблица 3.2
в тысячах рублей

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)					
2	группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	37 061 914	26945868		209713	10075201
3	кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)					
4	банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	33 544 924				
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	3 516 990				

Группа ПАО «БыстроБанк»**Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе -****31 декабря 2018 года**

6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	2 701 153	1 208 871			
7	Различия в оценках					
8	правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)					
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	(319 050)	(319 050)			
10	...					
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	37 061 914	26949868		209713	10075201

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах. Рыночной котировкой, которая использовалась для оценки финансовых активов, является текущая цена спроса; а рыночной котировкой, которая использовалась для финансовых обязательств – текущая цена предложения.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией организации по управлению рисками или ее инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств ключевым руководящим сотрудникам организации; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Группа ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе -
31 декабря 2018 года

Сведения об обремененных и необремененных активах.

По состоянию на 01 января 2019 г.

Таблица 3.3
в тысячах рублей

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	6 014 814	0	25 718 531	1 393 577
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	6 326 939	0	1 116 153	1 116 153
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	1 320 075	0	507 062	507 062
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 320 075	0	507 062	507 062
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		0		
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	5 006 865	0	609 091	609 091
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	625 517	0	606 012	606 12
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	4 381 347	0	3 079	3 079
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	89 117		60 553	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	466 061		27 264	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 259 646	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	20 846 203	0
8	Основные средства	0	0	490 462	0
9	Прочие активы	0	0	491 074	0

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

Обременение активов в отчетном периоде осуществлялось по операциям с ценными бумагами на

Группа ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе -
31 декабря 2018 года

возвратной основе по сделкам РЕПО.

Банк активно привлекал средства по операциям кредитования ценными бумагами и размещал средства по операциям займа ценными бумагами через клиринговый центр НКЦ НКО (АО).

Существенных изменений данных за 3 месяца 2019 года по сравнению с предыдущим отчетным периодом не наблюдается.

Информация об операциях с контрагентами — нерезидентами.

Таблица 3.4

Номер	Наименование показателя	Данные на 1 января 2019 г.	Данные на 1 января 2018 г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	7 376	3 292
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	289 312
2.1	банкам - нерезидентам	0	288 512
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	800
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	213 403
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	94 972
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	118 431
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	48 414	66 936
4.1	банков - нерезидентов	0	1 233
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	54	250
4.3	физических лиц - нерезидентов	48 360	65 453

Существенных изменений, влияющих на финансовое положение и результаты деятельности Группы, в отчетном периоде по операциям с контрагентами - нерезидентами не произошло, кредитный и рыночный риски отсутствуют.

Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов.

Вложения в ценные бумаги, ПФИ, обращающиеся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью, справедливая стоимость которых подлежит корректировке в целях расчета рыночного риска в соответствии с Положением Банка России №511-П и №509-П у БГ отсутствуют, поэтому оценочная корректировка не осуществлялась. В связи с чем данные по форме таблицы 3.5 не заполняются.

4.1 Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала БГ.

Головная кредитная организация БГ не является системно значимой кредитной организацией, признанной таковой в соответствии с Указанием Банка России от 22.07.2015 года N 3737-У "О методике определения системно значимых кредитных организаций", в связи с чем данные по форме таблицы 3.6 не заполняются БГ.

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала БГ по форме таблицы 3.7 раскрывается в отношении государств, у которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля. Имеющиеся у БГ требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, числовые значения антициклической надбавки по ним установлены в размере «0», в связи с чем данные по форме таблицы 3.7 раздела III Группой не раскрываются.

5. Кредитный риск.

5.1 Общая информация о величине кредитного риска БГ.

5.1.1 Основные политики и процедуры по управлению кредитным риском, включая информацию о бизнес-модели, профиле принятого риска, об организации подразделений, осуществляющих функции управления кредитным риском, отчетности по кредитному риску.

В части управления кредитными рисками БГ придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулирующим органом. Общие принципы управления кредитным риском определены Политикой управления банковскими рисками, Положением по управлению кредитным риском, а также внутренними методиками и регламентами, определяющими методы и процедуры по управлению риском.

Практические решения, применяемые БГ при реализации политики управления кредитным риском включают в себя следующие направления:

- Разработка и утверждение правил и процедур кредитования
- Установление «платы за риск»
- Анализ деятельности клиентов и информации о клиентах, характеризующей их кредитный риск
- Понимание целей использования заемных средств и источников их погашения
- Лимитирование операций
- Контроль за выполнением кредитных операций
- Мониторинг ссудной задолженности и выявление факторов кредитного риска
- Резервирование на возможные потери по ссудной задолженности
- Работа с кредитами, имеющими признаки дефолтности
- Контроль качества кредитного портфеля.

Процедуры по управлению кредитным риском включают:

- процедуры выявления и измерения кредитного риска, методологию стресс-тестирования устойчивости Банка к кредитному риску;
- процедуры по ограничению кредитного риска, процедуры установления лимитов и сигнальных значений, методы контроля (мониторинг) за соблюдением этих лимитов в Банке;
- порядок информирования Совета директоров и исполнительных органов Банка о размере принятого риска и допущенных нарушениях установленных лимитов риска, а также порядок их устранения.

Процедуры по управлению кредитным риском, принятые в БГ, разрабатываются с учетом бизнес-модели Банка, сложности совершаемых операций и подлежат своевременному пересмотру.

В соответствии с Бизнес-планом БГ выделяет портфели кредитных требований:

- обеспеченные кредиты физическим лицам (автокредиты и ипотека)
- бланковые кредиты физическим лицам
- корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям)

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. В части показателей кредитного риска БГ исходит из

ограничения объемов кредитов с просроченной задолженностью длительностью свыше 90 дней в разрезе портфелей кредитных требований.

Управление кредитным риском осуществляется непосредственным решением органов управления, рабочих комитетов, а также отдельных должностных лиц в соответствии с предоставленными им полномочиями, соблюдение которых находится под контролем в постоянном режиме.

Служба управления рисками — осуществляет разработку процедур управления кредитным риском, контроль за применением в банке указанных процедур, разрабатывает сценарии стресс-тестирования кредитного риска, разрабатывает порядок установления лимитов и контролирует его исполнение, формирует и рассматривает отчетность по кредитному риску.

Финансовый департамент — разрабатывает методологию оценки и определения потребности в капитале для кредитного риска, осуществляет стресс-тестирование кредитного риска, участвует в разработке перечня возможных корректирующих действий, направленных на минимизацию последствий реализации кредитного риска вследствие стрессовых событий, формирует отчетность по кредитному риску.

БГ разработан и утвержден порядок подготовки внутренней отчетности по принятым кредитным рискам, включающий результаты оценки риска и доведение информации о выявленных рисках до органов управления Банка. Система показателей, используемых для оценки и управления кредитным риском содержится во внутренних документах Банка по оценке и управлению указанными рисками (методиках оценки риска, положениях/регламентах по управлению рисками), в документах ВПОДК, по управлению стратегическим риском, Бизнес-плане на 2018 год. Отдельные контрольные процедуры в отношении кредитного риска осуществляются ежедневно, ежемесячно и ежеквартально в рамках процедур управления стратегическим риском, в рамках контроля исполнения показателей Бизнес-плана, контроля над соблюдением обязательных нормативов. Результаты рассмотрения вопросов по управлению кредитным риском отражаются в протоколах заседаний органов управления.

5.1.2 Связь бизнес-модели БГ и компонентов профиля кредитного риска.

Бизнес планом на 2018 год определены следующие показатели склонности к риску для кредитного риска:

- объем корпоративных кредитов;
- объем розничных кредитов (с указанием объема обеспеченных кредитов);
- Отношение объема требуемых к формированию резервов на возможные потери взвешенным по риску кредитным требованиям
- NPL (Non-performance loans) - кредиты с просрочкой основного долга более 90 дней;
- объем сформированного резерва на возможные потери по портфелям кредитных требований;
- покрытие резервом портфелей кредитных требований.

5.1.3 Критерии и подходы для определения стратегии управления кредитным риском, включая плановый (целевой) уровень кредитного риска, системы лимитов.

С целью осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) разработана процедура распределения капитала через систему лимитов по видам значимых рисков, а также направлениям и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков. С целью осуществления контроля за лимитами, ограничивающими склонность к кредитному риску на уровне бизнес-плана, а также направлениям и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, устанавливаются сигнальные значения лимитов и порядок действий должностных лиц при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов.

Для кредитного риска установлены лимиты:

- лимит потребляемого капитала кредитным риском в целом;
- лимит потребляемого капитала на Департамент розничных продаж (розничное направление);
- лимит потребляемого капитала на Управление клиентского обслуживания и контроля торговых операций (корпоративное направление);

- лимит потребляемого капитала на Казначейство (торговое направление);
- лимит потребляемого кредитным риском капитала в отношении общеканковских операций, связанных с внеоборотными активами.

5.1.4 Структура и организация функции управления кредитным риском, а также функции контроля за выполнением принятых процедур по управлению кредитным риском.

Совет директоров - осуществляет управление кредитным риском посредством утверждения стратегии, политик, принятия стратегических решений в рамках утверждения Бизнес-Плана, в т.ч. утверждение показателей склонности к риску, рассмотрения стресс-тестирования и отчетности по кредитному риску.

Правление отвечает за построение эффективной системы управления кредитным риском, а также осуществляет оперативное руководство управлением кредитным риском.

Кредитный комитет координирует управление Кредитным риском, в т.ч. разрабатывает перечень корректирующих мероприятий при приближении уровня использования лимитов риска к их сигнальным значениям, рассматривает отчетность по управлению кредитным риском и принимает решения на основе представленной информации.

Служба управления рисками — осуществляет разработку процедур управления кредитным риском, контроль за применением в банке указанных процедур, разрабатывает сценарии стресс-тестирования кредитного риска, разрабатывает порядок установления лимитов и контролирует его исполнение, формирует и рассматривает отчетность по кредитному риску.

Финансовый департамент — разрабатывает методологию оценки и определения потребности в капитале для кредитного риска, осуществляет стресс-тестирование кредитного риска, участвует в разработке перечня возможных корректирующих действий, направленных на минимизацию последствий реализации кредитного риска вследствие стрессовых событий, формирует отчетность по кредитному риску.

Служба внутреннего аудита — проводит оценку эффективности применяемых в банке процедур и методик по управлению кредитным риском, информирует органы управления БГ о результатах такой оценки.

Функции контроля за выполнением принятых процедур по управлению кредитным риском осуществляются на всех уровнях управления БГ, начиная от встраивания и закрепления во внутренних документах процедур контроля в процессах проведения кредитных операций, в распределение полномочий принятия решений, включая мониторинг соблюдения установленных лимитов, и завершая рассмотрением органами управления отчетов о кредитном риске, о достижении сигнальных значений, о нарушениях установленных процедур.

Служба управления рисками осуществляет контроль за применением утвержденных методологий, при необходимости организует внесение изменений, направленных на совершенствование применяемых методов и/или минимизацию кредитных рисков.

5.1.5 Распределение полномочий и ответственности между органами управления и специальным рабочим органом (комитетом), отвечающим за управление кредитным риском, службой внутреннего контроля, службой внутреннего аудита в процессе управления кредитным риском.

Совет директоров

- утверждает склонность к кредитному риску и целевые уровни кредитного риска;
- осуществляет контроль за соблюдением склонности к кредитному риску;
- утверждает лимиты и их сигнальные значения в рамках бизнес-планирования;
- определяет и утверждает плановый уровень кредитного риска, осуществляет контроль за его соблюдением;
- рассматривает результаты стресс-тестирования в отношении кредитного риска;
- рассматривает отчетность по кредитному риску, принимает решения на основе информации,

представленной в отчетности (в том числе осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов и сигнальных значений кредитного риска, соблюдение установленных значений склонности к риску, разрабатывает перечни корректирующих мероприятий);

- осуществляет функции, связанные с принятием риска (одобрение сделок) в пределах своей компетенции;

- организует проведение оценки эффективности используемых процедур и методик управления и оценки кредитного риска.

Правление Банка

- организует процесс управления кредитными рисками в банке;

- утверждает процедуры управления кредитным риском и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом;

- утверждает иные внутренние документы банка по отдельным вопросам управления кредитным риском в пределах своей компетенции;

- определяет подразделения, ответственные за управление кредитными рисками;

- образует коллегиальные рабочие органы по управлению кредитными рисками в банке;

- осуществляет контроль за соблюдением установленной склонности к кредитному риску, планового уровня кредитного риска, за применением методологий оценки и определения потребности в капитале, а также выполнением процедур по управлению кредитным риском;

- утверждает лимиты в рамках своих полномочий, осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов, разрабатывает перечень корректирующих мероприятий для снижения уровня кредитного риска;

- рассматривает отчетность и принимает решения на основании информации, представленной в отчетности по кредитному риску;

- осуществляет контроль за применением методологии оценки и определения потребности в капитале, а также выполнением процедур по управлению кредитным риском;

- рассматривает отчетность по кредитному риску в рамках ВПОДК;

- осуществляет функции, связанные с принятием кредитного риска (одобрение сделок) в пределах своей компетенции;

Президент

- рассматривает отчетность по кредитному риску в рамках ВПОДК;

- утверждает внутренние документы банка по отдельным вопросам управления кредитным риском в пределах своей компетенции;

- осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов, информирует органы управления банка о фактах несоблюдения лимитов и подготавливает предложения по пересмотру лимитов;

- осуществляет функции, связанные с принятием кредитного риска (одобрение сделок) в пределах своей компетенции.

Кредитный комитет:

- осуществляет функции связанные с принятием кредитного риска: решает вопросы выдачи и пролонгации ссуд в рублях и иностранной валюте юридическим лицам, физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, а также вопросы выдачи банком гарантий и поручительств в пределах своей компетенции;

- осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов (по заемщику, по продукту, по отрасли и т.д.);

- подготавливает предложения по установлению лимитов и их сигнальных значений по направлениям деятельности, подразделениям, связанным с принятием кредитного риска

- участвует в разработке перечня корректирующих мероприятий проводимых при достижении уровня кредитного

Комитет по развитию:

- определяет лимиты по видам кредитных продуктов;

- принимает решения об открытии/закрытии кредитных продуктов, территорий кредитования с учетом кредитного риска;

- подготавливает предложения по установлению лимитов и их сигнальных значений по направлениям деятельности, подразделениям, связанным с принятием кредитного риска;

- участвует в разработке перечней корректирующих мероприятий проводимых при достижении уровня кредитного риска сигнальных значений.

Служба внутреннего аудита:

- проверяет эффективность методологии оценки кредитного риска и процедур управления кредитным

риском, установленных внутренними документами банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноту применения указанных документов — в части кредитного риска.

Служба внутреннего контроля — принимает участие в согласовании внутренних документов по управлению кредитным риском.

5.1.6 Взаимодействие между подразделениями, осуществляющими функции управления кредитным риском, службой внутреннего контроля и службой внутреннего аудита.

Взаимодействие указанных подразделений определяется следующим функционалом:

Служба управления рисками — осуществляет разработку процедур управления кредитным риском, контроль за применением в банке указанных процедур, разрабатывает сценарии стресс-тестирования кредитного риска, разрабатывает порядок установления лимитов и контролирует его исполнение, формирует и рассматривает отчетность по кредитному риску

Финансовый департамент — разрабатывает методологию оценки и определения потребности в капитале для кредитного риска, осуществляет стресс-тестирование кредитного риска, участвует в разработке перечня возможных корректирующих действий, направленных на минимизацию последствий реализации кредитного риска вследствие стрессовых событий, формирует отчетность по кредитному риску

Служба внутреннего аудита - проверяет эффективность методологии оценки кредитного риска и процедур управления кредитным риском, установленных внутренними документами банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноту применения указанных документов — в части кредитного риска.

Служба внутреннего контроля — принимает участие в согласовании внутренних документов по управлению кредитным риском.

5.1.7 Состав и периодичность формирования отчетов о кредитном риске, а также порядок информирования совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительных органов о размере принятого кредитного риска.

В состав отчетности по кредитному риску включаются:

- Результаты стресс-тестирования, проводимого для кредитного риска в соответствии с «Правилами проведения стресс-тестирования»
- Отчет об оценке уровня кредитного риска в целом по банку, в т.ч. в рамках отчета по стратегическому риску, включающего информацию о целевом уровне и целевой структуре кредитного риска (план/факт)
- Отдельные отчеты, характеризующие структуру и качество активов, подверженных кредитному риску (в том числе: о результатах классификации активов по категориям качества (стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные ссуды), размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери с разбивкой по дочерним организациям; о результатах оценки стоимости обеспечения; о распределении кредитного риска по направлениям бизнеса, дочерним организациям, видам деятельности контрагентов (заемщиков), типам контрагентов (заемщиков) (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица), по видам финансовых активов, а также по крупным портфелям внутри отдельных видов активов, географическим зонам, группам стран; об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе дочерних организаций, типов контрагентов и видов финансовых инструментов; о величине остаточного риска).

Базовый набор отчетности по кредитному риску не является исчерпывающим и может корректироваться в зависимости от текущей рыночной конъюнктуры и стратегии развития банка, запросов органов управления.

Отчеты представляются Совету директоров — ежемесячно, Правлению и Президенту Банка — на

Группа ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе -
31 декабря 2018 года

ежемесячной и ежедневной основе.

Информация об активах банковской Группы, подверженных кредитному риску.

Таблица 4.1
в тысячах рублей

Но ме р	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находя- щихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможны е потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты		2 129 937		22 034 932	2 409 174	21 755 695
2	Долговые ценные бумаги		0		10 075 201	0	10 075 201
3	Внебалан-совые позиции		0		2 701 153	75 503	2 625 650
4	Итого		2 129 937		34 811 286	2 484 677	34 456 546

В таблице Группой раскрыта информация о балансовой стоимости обеспеченных и необеспеченных кредитных требований, просроченных не более чем на 90 дней и просроченных более чем на 90 дней при применении стандартизированного подхода. В таблице отражается балансовая стоимость ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, долговых ценных бумаг и условных обязательствах кредитного характера, участвующих в расчете (Крз), (Крв) в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И.

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются дерозитариями.

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

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

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

Таблица 4.1.2

Ном ер	Наименование показателя	Сумма требо- ваний, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объемов сформированных резервов
			в соответствии с	по решению	

Группа ПАО «БыстроБанк»

Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе -

31 декабря 2018 года

1	2	3	минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		уполномоченного органа		8	9
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	420 000	50.00	210 000	1.00	4 200	-49.00	-205 800
1.1	ссуды	420 000	50.00	210 000	1.00	4 200	-49.00	-205 800
2	Реструктурированные ссуды	15 906	21.00	3 340	1.69	269	-19.31	-3 071
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

БГ классифицирует ссуды в более высокую категорию качества, чем того требуют Указания Банка России №590-П и №611-П, на основании оценки риска. Мониторинг и оценка риска проводится Банком на регулярной основе согласно внутренним документам. По мнению руководства БГ формирование резервов по таким ссудам не оказывает существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта.

Таблица 4.2
в тысячах рублей

Группа ПАО «БыстроБанк»**Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе -****31 декабря 2018 года**

Но мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	2 529 246
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	1 135 273
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	196 504
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	1 159 497
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-178 581
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	2 129 937

В таблице отражены существенные движения ссудной задолженности из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных, и из категории просроченных менее чем на 90 дней, в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней. Существенных изменений данных в отчетном периоде не происходило.

5.3 Методы снижения кредитного риска.

БГ использует различные методы минимизации кредитного риска:

- 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, своевременное и полное формирование резервов на возможные потери по ссудам 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 БГ, 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 является залог имущества, из стоимости которого БГ как залогодержатель вправе в случае неисполнения Заемщиком обязательств получить преимущественное удовлетворение перед другими кредиторами. 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.

Таблица 4.3

в тысячах рублей

Но мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспечен ных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченна я часть	всего	в том числе обеспеченна я часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	21 755 695						
2	Долговые ценные бумаги	10 075 201						
3	Всего, из них:	31 830 896						
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	202 692						

В таблице отражена балансовая стоимость кредитных требований за вычетом резерва. БГ не применяет обеспечение в целях минимизации резерва. Существенных изменений данных в отчетном периоде не произошло.

5.4 Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом.

БГ применяет стандартизированный подход в целях оценки кредитного риска в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России № 180-И.

БГ применяет кредитные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, при оценке требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, только при расчете рыночного риска по ценным бумагам.

К ценным бумагам с низким риском относятся ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами (выпуски ценных бумаг), имеющими (имеющие) кредитный рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной или национальной валюте по международной рейтинговой шкале, присвоенный как минимум двумя кредитными рейтинговыми агентствами на уровне не ниже "BBB-" по классификации кредитных рейтинговых агентств "Standard & Poor's" или "Fitch Ratings" либо "Baa3" по классификации кредитного рейтингового агентства "Moody's Investors Service".

Переноса кредитного рейтинга ценных бумаг эмитентов, присвоенных рейтинговыми агентствами, на иные кредитные требования к таким эмитентам БГ не осуществлялось.

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу.

Таблица 4.4
в тысячах рублей

Но мер	Наименование портфеля кредитных	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.	Требования (обязатель-	Коэффициен т
-----------	------------------------------------	---	---------------------------	-----------------

Группа ПАО «БыстроБанк»

Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе -

31 декабря 2018 года

	требований (обязательств)	без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		ства), взвешенны е по уровню риска, тыс. руб.	концентраци и (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	13 824 392	0	13 824 392	0	0	0.00
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0.00
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	138 840	0	138 840	0	46 995	33.85
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.00
6	Юридические лица	1 032 430	1 300 309	976 714	1 264 842	2 472 542	110.30
7	Розничные заемщики (контрагенты)	20 281 540	1 400 826	19 744 143	1 360 790	20 692 398	98.05
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.00
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.00
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.00
11	Просроченные требования (обязательства)	2 348 165	0	245 456	0	254 613	103.73
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	177 007	0	167 657	0	290 591	173.32
13	Прочие	1 033 093	0	784 159	0	784 159	100
14	Всего	38 835 467	2 701 135	35 881 360	2 625 632	24 541 297	68.40

Группа ПАО «БыстроБанк»

Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе -

31 декабря 2018 года

В таблице БГ раскрыта информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России N 180-И, в разрезе портфелей, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Положением Банка России N 509-П. Существенных изменений данных в отчетном периоде не произошло.

Кредитные требования (обязательства) банковской Группы, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска.

Таблица 4.5
в тысячах рублей

Но ме р	Наименован ие портфеля кредитных требований (обязательст в)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			Всего
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35 %	50 %	70 %	75 %	100%	110%	130%	140%	150%	170 %	200 %	250 %	300 %	600 %	1250 %	Проч ие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральны е банки или правительств а стран, в том числе обеспеченны е гарантиями этих стран	13824392																		13824392	
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальн ые образования, иные организации																			0	
3	Банки развития																			0	
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		114806					24034												138840	
5	Профессион альные участники рынка ценных бумаг, осуществляю щие брокерскую и дилерскую деятельность																			0	
6	Юридически е лица	87720						1455445		152456		545935								2241556	
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1323175		30				17090093	1096958	7952	810487	43200	317827	26990		6596	1216		376326	21100850	

Группа ПАО «БыстроБанк»**Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе -****31 декабря 2018 года**

8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью																	0		
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью																	0		
10	Вложения в акции																	0		
11	Просроченные требования (обязательства)						209639	16046		17988								243673		
12	Требования (обязательства) с повышенными и коэффициентами риска																	0		
13	Прочие						784159			128551			39106					951816		
14	Всего	15235287	114806	30	0	0	0	19563369	1113004	160408	828475	717686	317827	26990	39106	6596	1216	0	376326	38501126

В таблице БГ раскрыта информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России N 180-И, в разрезе портфелей и коэффициентов риска после применения к ним инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента, за вычетом резервов на возможные потери. Существенных изменений данных в отчетном периоде не произошло.

5.5 Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов.

Группа не имеет разрешение Банка России в соответствии с Указанием 3752-У от 06.08.2015г. на применение расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов, в целях определения требований к собственным средствам в отношении кредитного риска. В связи с чем данные по формам таблиц 4.6, 4.7, 4.8, 4.9, 4.10 раздела IV Группой не раскрываются.

6. Кредитный риск контрагента.

Банк является единственным участником Группы, подверженным кредитному риску контрагента. Кредитный риск контрагента - риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам. Оценка рисков контрагента/эмитента проводится в соответствии с «Регламентом оценки рисков контрагентов/эмитентов на финансовых рынках».

Риск дефолта контрагента оценивается с позиции текущей подверженности риску с применением стандартизированного подхода к определению требований к капиталу в виде поправки на кредитный

риск к стоимости финансового инструмента. В этих целях применяется величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, рассчитанная в порядке, установленном приложением 7 к Инструкции ЦБ РФ от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (показатель РСК).

Группа оценивает потребность в капитале на покрытие кредитного риска контрагента, в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №180-И, №509-П в составе расчета обязательных нормативов достаточности капитала через показатель КРС.

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 №180-И и представлены ниже в таблице 5.1.

6.1 Информация о задачах и политике в области управления кредитным риском контрагента.

Цель управления кредитным риском контрагента — ограничение кредитных рисков на уровне, соответствующем бизнес-целям Банка, ограничение потребности в капитале на покрытие непредвиденных рисков (в том числе, ограничение на использование запаса капитала) и предотвращение угроз устойчивой работе Банка вследствие реализации сопутствующих рисков (операционного, правового, валютного рисков и риска ликвидности).

При управлении риском контрагента Банк также руководствуется принципами, реализуемыми в рамках управления кредитным риском, учитывая взаимное влияние риска контрагента с иными рисками, в том числе рыночным, операционным (включая правовой) рисками, риском ликвидности. Процесс управления кредитным риском по внебиржевым производным финансовым инструментам, сделкам репо и другим операциям торгового портфеля Группы состоит из следующих этапов:

- лимитирование операций и сделок. Определение лимитов на контрагентов (группы связанных заемщиков), обеспечивающих выполнение обязательных нормативов;
- разработка стандартных (типовых) форм договоров .
- согласование сделок. В отношении сделок применяется предварительное согласования в целях обеспечения соблюдения обязательных нормативов и существенных условий.
- принятие обеспечительных мер , в том числе путем принятия обеспечительного платежа (депозита) от контрагента, который гарантирует компенсацию потерь банка при отказе контрагента от исполнения обязательств по сделке;
- мониторинга риска.

6.2 Описание методологии установления лимитов по капиталу в части кредитного риска контрагента и лимитов на величину кредитного риска по операциям через центрального контрагента.

Объем необходимого БГ капитала для покрытия кредитного риска контрагента определяется по формуле:

$$K_KRK = Hn \times (8847 + KRS + RSK),$$

где KRS - риск по производным финансовым инструментам;

RSK - риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;

Правление Банка в процессе оперативного управления деятельностью осуществляет распределение капитала в отношении кредитного риска контрагента через лимит потребления капитала кредитным риском контрагента.

Контроль соблюдения лимитов, порядок действий должностных лиц при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов Ответственным сотрудником за соблюдение установленных лимитов кредитного риска контрагента является Директор Казначейства.

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.

6.3 Политика в области инструментов, применяемых в целях снижения кредитного риска контрагента (гарантии и прочие инструменты), а также методов оценки величины кредитного риска контрагента, включая величину кредитного риска по операциям с центральным контрагентом.

Основным контрагентом Банка по сделкам РЕПО, по операциям с производными финансовыми инструментами является Небанковская кредитная организация-центральный контрагент "Национальный Клиринговый Центр". НКЦ с 2009 года является членом Европейской ассоциации клиринговых домов-центральных контрагентов (EACH), а с 2011 года - членом Всемирной ассоциации центральных контрагентов –CCP12. Членство в указанных ассоциациях свидетельствует о признании соответствия деятельности НКЦ международным стандартам и достигнутых Группой «Московская Биржа» успехов в развитии биржевой инфраструктуры.

6.4 Информация о влиянии снижения кредитного рейтинга БГ на объем дополнительного обеспечения, которое БГ должна предоставить по своим обязательствам.

В 2017 году ПАО «БыстроБанк» присвоен рейтинг кредитоспособности на уровне ruBB. По рейтингу установлен стабильный прогноз. В 2018 году он подтвержден, в связи с чем у БГ не возникло необходимости в дополнительном обеспечении по своим обязательствам.

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента.

Таблица 5.1
в тысячах рублей

Но мер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потен-циальный кредитный риск	Эффектив-ная ожидаемая положительная величина риска	Коэффици-ент, используем-ый для расчета величины, подвержен-ной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	88	X	1.4	88	114
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X				
3	Упрощенный стандартизированный	X	X	X	X		

Группа ПАО «БыстроБанк»

Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе -

31 декабря 2018 года

	подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)						
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
6	Итого	X	X	X	X	X	114

Группа применяет стандартизированный подход к расчету требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента. Рассчитывает текущий и потенциальный риск в соответствии с Инструкцией 180-И.

Существенных изменений данных в отчетном периоде не происходило.

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ.

Таблица 5.2
в тысячах рублей

Но мер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:		
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	0.63	8
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0.63	8

Группа ПАО «БыстроБанк»**Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе -****31 декабря 2018 года**

В таблице отражена величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК), определенная Инструкцией Банка России N 180-И. Существенных изменений данных в отчетном периоде не происходило.

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента.

Таблица 5.3
в тысячах рублей

Но ме р	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран								
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования								
3	Банки развития								
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		209 713					12 500	222 213
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность								
6	Юридические лица					88			88
7	Розничные заемщики (контрагенты)								
8	Прочие								
9	Итого		209 713			88		12 500	222 301

Оценка величины кредитного риска контрагента осуществляется по стандартизированному подходу в соответствии с п. 2.3, 2.6 и приложением 3 к Инструкции Банка России N 180-И в разрезе портфелей, видов контрагентов и коэффициентов риска. В отчетном периоде Группа осуществляла операции с ценными бумагами через клиринговый центр НКЦ НКО АО.

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента.

Таблица 5.5
в тысячах рублей

Группа ПАО «БыстроБанк»

Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе -

31 декабря 2018 года

Но- мер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленн ое
		обособле нное	не обособлен ное	обособле нное	не обособлен ное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в залоге						
2	Золото в слитках						
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации						
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков России и других стран						9 903 014
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации						
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)						
7	Акции						
8	Прочее обеспечение						
9	Итого						9 903 014

В отчетном периоде Группа осуществляла операции с ценными бумагами прямого и обратного РЕПО, обеспеченные ценными бумагами. Существенных изменений данных в отчетном периоде не происходило.

Информация о сделках с кредитными ПФИ.

Сделки с кредитными ПФИ у БГ отсутствуют, в связи с чем данные по форме таблицы 5.6 раздела V Группой не раскрываются.

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента.

Таблица 5.8
в тысячах рублей

Группа ПАО «БыстроБанк»**Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе -****31 декабря 2018 года**

Но- мер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	42 568
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд) , всего, в том числе:	12 500	9 965
3	-внебиржевые ПФИ	12 500	625
4	-биржевые ПФИ		
5	-операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	46 701	9 340
6	-ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	125 666	25 134
9	Гарантийный фонд	37 346	7 469
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд) , всего, в том числе:		
13	внебиржевые ПФИ		
14	биржевые ПФИ		
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами		
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		
19	Гарантийный фонд		
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		

Группа является участником клиринга, операции осуществлялись через центрального контрагента НКЦ НКО АО, признанного Банком России квалифицированным в соответствии со ст.2 ФЗ от 7 февраля 2011 года N 7-ФЗ "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте".

Группа не имеет разрешение Банка России в соответствии с Указанием 3752-У от 06.08.2015г. на применение расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов, в целях определения требований к собственным средствам в отношении кредитного риска. В связи с чем данные по формам таблиц 5.4, 5.7, раздела V Группой не раскрываются.

7. Риск секьюритизации.

Группа не осуществляет сделки секьюритизации, в связи с чем не раскрывает информацию по таблицам 6.1, 6.2, 6.3, 6.4.

8. Рыночный риск.

8.1 Информация о деятельности БГ в области рыночного риска, включая информацию о стратегии и процедурах по управлению рыночным риском.

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.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги, находящиеся в портфеле БГ.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым БГ позициям в иностранных валютах.

Процентный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам БГ.

8.2 Описание стратегии и процедур по управлению рыночным риском, включая описание целей управления рыночным риском в отношении торговых операций, а также процедур по выявлению, оценке, мониторинга и контроля рыночного риска.

Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов основан на ценовых моделях, использующих рыночную информацию. Отсутствие рыночной стоимости по финансовым инструментам, отражается путем создания резервов на возможные потери.

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».

В рамках системы управления процентным риском Банком используются инструменты ГЭП – анализа и метода дюрации, а также методы стресс-тестирования размера процентной маржи и спреда, позволяющие осуществлять оценку текущего уровня риска, а также определить возможное существенное повышение процентного риска, которое может возникнуть в будущем. Выявляются наиболее подверженные процентному риску портфели БГ, 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, процентные свопы, валютные свопы, форварды).

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.

8.3 Описание структуры и организации функции управления рыночным риском.

Казначейство Банка осуществляет централизованное управление рыночным риском. В соответствии с внутренними регламентами БГ 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 БГ 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.

Возникновение валютного риска обусловлено следующим факторами:

- Наличие у Банка открытой валютной позиции по одной или нескольким иностранным валютам против рубля РФ.
- Движение курсов иностранных валют по отношению к рублю РФ в направлении, противоположном открытой валютной позиции Банка.

Цель управления валютным риском — минимизация убытков Банка, которые могут возникнуть в результате изменения курса иностранных валют по отношению к рублю РФ.

Для достижения цели Группой выполняются следующие мероприятия:

- - лимитирование размера открытых валютных позиций Банка, непрерывный контроль соблюдения лимитов;
- - лимитирование контрагентов Банка по валютным операциям ;
- - хеджирование открытых валютных позиций по отношению к рублю открытием валютных позиций в других валютах или валютных парах, с возможным использованием срочных сделок и производных финансовых инструментов;
- - оперативное управление валютно-обменными курсами для клиентов Банка, и курсами межбанковских сделок на основе непрерывного мониторинга движения валютных курсов на российском и международном рынках FOREX (реализация принципов 5, 8).
- - лимитированием объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата.

Возникновение фондового риска может быть обусловлено следующим факторами:

- Наличие у БГ собственного портфеля ценных бумаг (акции, облигации, фьючерсы, опционы, и др.), либо короткой открытой позиции по данным ценным бумагам, за исключением случаев, когда позиция в ценных бумагах хеджирует другие сделки (например, открытую валютную позицию);
- Движение рыночных цен ценных бумаг в сторону, противоположную открытой позиции БГ.

Цель управления фондовым риском — минимизация убытков БГ, которые могут возникнуть в результате неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги, находящиеся в портфеле БГ.

Практические решения:

- лимитирование размера открытых позиций Банка на рынке ценных бумаг в целом и по отдельным видам ценных бумаг ;
- лимитирование эмитентов ценных бумаг и контрагентов Банка на рынке ценных бумаг ;
- периодический пересмотр лимитов на основе анализа и мониторинга финансового состояния эмитентов и контрагентов ценных бумаг, уровня процентных ставок в экономике и динамики фондовых индексов ;
- лимитирование потерь по недолговым ценным бумагам с помощью лимитов “stop-loss”.
- контроль соблюдения установленных лимитов;
- хеджирование открытых позиций Банка на рынке ценных бумаг открытием противоположных позиций с использованием срочных сделок и производных финансовых инструментов

8.4 Периодичность отчетов о рыночном риске БГ, а также порядок информирования органов управления БГ о размере принятого БГ рыночного риска.

Расчет рыночного риска осуществляется БГ на ежедневной основе в рамках расчета обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И. Информирование органов управления

БГ осуществляется в соответствии с внутренними регламентами и процедурами.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода.

Таблица 7.1
в тысячах рублей

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	280 416
2	фондовый риск (общий или специальный)	
3	валютный риск	205 113
4	товарный риск	
Опционы:		
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	
7	сценарный подход	
8	Секьюритизация	
9	Всего:	485 529

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 7.1 настоящего раздела не произошло. Процентный риск рассчитан по портфелю ценных бумаг. Торговый портфель БГ состоит из ценных бумаг, имеющих справедливую стоимость. При этом БГ приобретались бумаги, имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности выпуска и /или/ эмитента, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, соответствующие уровню, как правило, не ниже «BBB-».

Группа не имеет разрешение Банка России на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента, также оценки рыночного риска и не имеет в составе участников кредитных организаций - нерезидентов, удовлетворяющими требованиям п.1.5 Положения Банка России N 509-П. В связи с чем данные по формам таблиц 7.2 и 7.3, главе 12 раздела VII Группой не раскрываются.

9. Информация о величине операционного риска.

9.1 Описание стратегии и процедур по управлению операционным риском, включая описание процедур по выявлению, оценке, мониторинга и контроля операционного риска и политику в области снижения риска и оценке эффективности процедуры управления операционным риском.

Операционный риск определяется как риск возникновения убытков в результате прямых или косвенных потерь, вызванных ошибками или несовершенством процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем

и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействий внешних событий.

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. Группой разработаны и внедрены специальные процедуры, препятствующие несанкционированному использованию служебной информации, а также возникновению конфликта интересов.

Целями управления операционным риском являются — исключение (минимизация) операционных убытков, возникающих от наступления случаев операционного риска, возникающих в результате различного сочетания факторов операционного риска.

Процедуры по выявлению, оценке, мониторингу и контролю операционного риска включают:

- Выявление операционного риска посредством анализа условий функционирования БГ на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска, который проводится на нескольких уровнях:

- анализ подверженности операционному риску приоритетных для БГ направлений деятельности;
- анализ отдельных банковских операций;
- анализ системы отчетности и обмена информацией.

В целях обеспечения условий для выявления операционного риска, а также его последующей оценки БГ ведет аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках, в которой отражены сведения об их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделках, обстоятельствах их возникновения и выявления.

- Оценка операционного риска осуществляется исходя из соотношения суммы потерь и размера капитала. БГ оценивается вероятность наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и размер потенциальных убытков. Основными методами оценки являются: статистический анализ распределения фактических убытков, имевших место в БГ в прошлом, из информации, накопленной в аналитической базе данных и моделирование на основе экспертного анализа направлений деятельности Банка, отдельных видов банковских операций и других сделок определения возможных сценариев возникновения событий и обстоятельств, приводящих к операционным убыткам. Оценка операционного риска проводится на регулярной основе.

- Мониторинг операционного риска осуществляется путем регулярного изучения показателей или параметров для отдельных направлений деятельности или процессов, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого БГ. В качестве индикаторов уровня операционного риска могут быть использованы сведения о количестве несостоявшихся или незавершенных банковских операций, увеличение их частоты или объемов, частоте допускаемых ошибок и нарушений, времени простоя, количестве случаев мошенничества, и т.п.

- В отношении контроля за операционным риском наиболее важным является:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам БГ;
- надлежащая подготовка персонала;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и сделкам.

- 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;

- соблюдение принципов разделения полномочий, порядков утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и сделкам;

- развития систем автоматизации банковских операций;

- снижение уровня отдельных видов операционного риска может быть осуществлено путем передачи

риска или его части третьим лицам, а также за счет страхования, с использованием традиционных видов имущественного и личного страхования.

Ограничению уровня операционного риска способствует наличие комплексной системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

9.2. Описание структуры и организации функции управления операционным риском, в том числе описание полномочий и функций руководителей подразделений в области управления операционным риском, а также описание процедур контроля за выполнением установленного порядка управления операционным риском и оценки его эффективности.

Ответственным за организацию сбора и анализ информации об инцидентах является Служба управления рисками в постоянном режиме, Служба внутреннего аудита в ходе плановых проверок.

Ответственным за классификацию инцидентов является Служба управления рисками по мере выявления инцидентов.

Оценку операционного риска осуществляет Правление Банка, с установленной соответствующими внутренними документами периодичностью, по представлению Службы управления рисками.

Принятие решений, направленных на минимизацию риска осуществляется исходя из оцененной значимости риска, вероятности его реализации, стоимости применения процедур и мероприятий по снижению риска и достигнутого в результате их применения результата.

Контроль за реализацией решений, направленных на минимизацию риска, осуществляют ответственные сотрудники, назначенные соответствующими решениями либо в рамках должностных инструкций, Служба управления рисками в постоянном режиме, Служба внутреннего аудита в ходе плановых проверок.

9.3. Состав и периодичность отчетов об операционном риске, а также порядок информирования органов управления БГ о размере принятого БГ операционного риска.

Выявленные инциденты операционного риска содержатся в отчетах, где учитываются:

- месяц и год, в котором зафиксирован операционный риск;
- событие или фактор операционного риска;
- дата выявления инцидента операционного риска;
- содержание инцидента операционного риска;
- вид убытков (указывается в отношении событий операционного риска);
- источник риска;
- направление деятельности БГ, к которому относится инцидент риска;
- оценка потерь;
- описание проведенных БГ мероприятий в отношении инцидента риска;
- подразделение, в котором произошел инцидент, или подразделение, действие (бездействие) которого стало причиной возникновения инцидента.

Периодичность информирования органов управления БГ - Президента, Правления, Комитета по рискам — ежемесячно, Совета Директоров — ежеквартально.

9.4. Краткое описание основных подходов (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА), применяемых в БГ в целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска.

В отношении операционного риска в целях расчета требований к капиталу БГ использует стандартизованный подход в соответствии с п.п. 2.3 и 2.6 Инструкции 180-И. 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).

9.5. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в БГ подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА).

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

	<i>(в тысячах рублей)</i>	
	На 01 января 2019 г.	На 01 января 2018 г.
Операционный риск, всего, в том числе:	441 096	452 284
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	8 821 924	9 045 688
чистые процентные доходы	6 041 565	5 852 951
чистые непроцентные доходы	2 780 359	3 192 737
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Минимальный размер капитала необходимый для покрытия операционных рисков на 01 января 2019 г. составил 441 096 тыс.рублей. На покрытие операционного риска у БГ достаточно собственных средств.

10. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

10.1 Информация о стратегии и процедурах по управлению процентным риском банковского портфеля, включая описание процедур по выявлению, оценке, мониторинга и контроля процентным риском банковского портфеля.

Процентный риск — риск возникновения финансовых потерь БГ вследствие непредвиденных изменений в общем уровне процентных ставок в экономике России и развитых стран Запада.

Основными источниками возникновения процентного риска являются:

- несбалансированность размера процентных ставок по активам и пассивам БГ;
- несбалансированность сроков погашения активов и пассивов;
- различия в условиях конкретных продуктов Банка и рыночных финансовых инструментов, как по видам процентных ставок (плавающая-фиксированная), так и по правам, предоставленным сторонам сделки (право досрочного погашения, право доведения средств);
- движение процентных ставок в экономике России и развитых стран Запада в направлении, противоположном разрыву (гэпу), созданному в структуре баланса Банка.

Цель управления процентным риском — обеспечить соответствие принятого БГ уровня процентного риска стратегии развития Банка.

Применение стратегии управления разрывом (гэпом) — наступательной или оборонительной .

Разрыв (гэп) на выбранном горизонте планирования определяется как разница между активами, чувствительными к изменению процентных ставок и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок. Если при реализации своей стратегии развития БГ делает ставку на определённый прогноз уровня процентных ставок (рост-падение), выбирается наступательная стратегия управления разрывом. Если же БГ не делает прогноз и стремится нейтрализовать воздействие процентного риска на развитие своего бизнеса, выбирается оборонительная стратегия управления разрывом. В различные периоды своей деятельности, в зависимости от ситуации в экономике, и на финансовом рынке, БГ может менять стратегию, переходя от одной из них к другой. В рамках наступательной стратегии управления разрывом БГ создаёт в структуре баланса положительный разрыв (если ожидается рост процентных ставок), или отрицательный разрыв (если ожидается падение процентных ставок). В рамках оборонительной стратегии БГ стремится к нулевому разрыву на любом горизонте планирования, то есть к максимальному балансированию активов и пассивов по ставкам, срокам и иным условиям сделок.

Оперативное управление сроками, процентными ставками, и иными условиями сделок по размещению и привлечению ресурсов. Исходя из принятой стратегии управления разрывом и целевого показателя по разрыву (нулевой, положительный, отрицательный), с учётом анализа текущей ситуации на финансовом рынке и рынке банковских продуктов и услуг, менеджмент Банка осуществляет оперативное управление процессом ценообразования на продукты и услуги банка и рыночные финансовые инструменты. Например хеджирование процентного риска путём открытия балансирующих позиций с использованием срочных сделок и производных финансовых инструментов (например, процентные свопы, фьючерсы и опционы на процентные ставки).

10.2. Описание структуры и организации в БГ функции управления процентным риском банковского портфеля, в том числе описание организации подразделений по управлению процентным риском банковского портфеля, реализующих установленные стратегию и процедуры управления процентным риском.

Система управления процентным риском состоит из двух подсистем: стратегическая и оперативная.

Принятая БГ Стратегия развития в части стратегии управления разрывом между чувствительными к изменению процентных ставок активами и пассивами, а также принципы управления риском являются элементами первого уровня (подсистемы). На этом этапе осуществляются моделирование сценариев структуры активов и пассивов, сценариев изменения процентных ставок и т.д. В результате анализа сценариев Правлением Банка вырабатывается стратегическое решение относительно степени участия БГ в исследуемом виде риска, принятая стратегия управления утверждается Советом Директоров.

Совет директоров утверждает сценарии изменения ставок для расчета величины процентного риска, включая базовые и стрессовые сценарии, а также лимит процентного риска в виде доли нормативного капитала банка для базового сценария не реже 1 раза в год.

Для стрессовых сценариев в годовом бизнес-плане утверждается величина потребляемого процентным риском капитала, рассчитываемая как положительная разность между требуемым на покрытие процентного риска капиталом и его источником.

Распределение финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, между торговым и банковским портфелями для целей управления процентным риском осуществляется на базе стандартизированных подходов, содержащихся в Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И, Положении Банка России от 03.12.2015 № 511-П, Указании Банка России от 24.11.2016 № 4927-У :

- финансовые инструменты, в отношении которых рассчитывается рыночный риск, учитываются в торговом портфеле;

- иные финансовые инструменты включаются в банковский портфель в составе и порядке, установленном для составления отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

Уровень оперативного управления включает в себя конкретные задания по изменению параметров активных и пассивных операций БГ в целях соблюдения установленного на стратегическом уровне лимита процентного риска.

Оперативное управление состоит из следующих этапов:

- измерение и оценка уровня процентного риска;
- принятие решений по управлению процентным риском;
- контроль оперативного управления;
- разработка предложений по оптимизации управления процентным риском в банке.

Принятие решений по управлению риском осуществляется на основании данных об оценке процентного

риска. Оценка процентного риска осуществляется Отделом экономического анализа и планирования.

10.3. Состав и периодичность отчетов о процентном риске банковского портфеля БГ, а также порядок информирования органов управления БГ о размере принятого БГ риска.

В состав ежемесячных отчетов по процентному риску включается следующая информация:

- сведения об объеме процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок
- информация о результатах измерения процентного риска
- сведения о соответствии позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, установленному лимиту процентного риска
- результаты стресс-тестирования
- информация о прогнозных значениях показателей по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок

В состав ежеквартальных отчетов, помимо информации, указанной выше, также включаются:

- сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях;
- мнения (экспертные оценки) аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе.
- результаты анализа чувствительности оценок процентного риска к изменению принятых в банке допущений.

С учетом полученных отчетов об уровне риска и анализа ситуации на рынке банковских услуг, а также других финансовых показателей Финансовый комитет и Комитет по развитию в пределах своей компетенции осуществляют оперативное управление процессами ценообразования на продукты и услуги банка и рыночные финансовые инструменты.

Контроль системы управления процентным риском осуществляется Службой управления рисками на постоянной основе и Службой внутреннего аудита в ходе плановых проверок в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.12.2003 г. № 242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах" и внутренних документов банка.

10.4. Краткое описание основных подходов, применяемых в БГ в целях расчета требований к капиталу в отношении процентного риска банковского портфеля.

БГ выделяет определенную сумму капитала на покрытие процентного риска при недостаточности дополнительного источника покрытия риска. Убыток от реализации риска рассчитывается на основе метода гзп-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности №0409127.

Объем необходимого БГ капитала для покрытия процентного риска определяется как наибольшее отрицательное изменение чистого процентного дохода из двух сценариев.

Лимитами, ограничивающими склонность к процентному риску на уровне бизнес-плана являются: лимит потребления капитала процентным риском; лимит убытков процентного риска при изменении ставок по сценариям банка.

Сигнальные значения для лимитов на потребление капитала устанавливаются в зависимости от величины исчерпания лимита, рассчитываемой как отношение фактического использования лимита к его установленному значению.

Источником покрытия процентного риска являются планируемые доходы, которые могут быть доступны для покрытия убытков от реализации рисков в виде утвержденной плановой прибыли банка на годовом горизонте.

10.4.1 Объем, структура и чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок.

Перечень активов, чувствительных к изменению процентных ставок:

- наличные денежные средства и счета в Центральном банке свободные от ограничений, которые могут быть размещены в доходные активы;
- дебиторская задолженность банков;
- облигации и ценные бумаги;

- кредиты юридических лиц (исключая просроченные);
- кредиты физических лиц (исключая просроченные);
- требования по валютным и процентным операциям своп;
- требования по форвардным сделкам.

Перечень обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок:

- кредиторская задолженность перед банками;
- срочные депозиты юридических лиц;
- собственные векселя;
- вклады физических лиц до востребования (в части тех, по которым начисляются проценты);
- вклады клиентов-юридических лиц до востребования (в части тех, по которым начисляются проценты);
- срочные вклады физических лиц;
- обязательства по валютным и процентным операциям своп;
- обязательства по форвардным сделкам.

10.4.2 Источники процентного риска банковского портфеля (риск изменения стоимости позиций, связанный с временными различиями в сроках погашения (для фиксированной процентной ставки) и изменением стоимости балансовых и внебалансовых требований и обязательств (для плавающей процентной ставки), риск изменения кривой доходности, базисный риск, опционный риск).

Основными источниками процентного риска для БГ являются-риск изменения стоимости позиций, связанный с временными различиями в сроках погашения (для фиксированной процентной ставки) и изменением стоимости балансовых и внебалансовых требований и обязательств (для плавающей процентной ставки).

Этот вид риска возникает вследствие различия в сроках погашения и/или пересмотра процентных ставок по активам и пассивам и может реализоваться при неблагоприятном изменении процентных ставок и/или изменении временной структуры процентных ставок. Для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой имеется риск установления новой цены, который возникает в связи с разницей сроков. Для финансовых инструментов с плавающей ставкой изменение рыночных процентных ставок влияет меньше, чем на аналогичные инструменты с фиксированной ставкой. Базовая ставка служит своеобразным стабилизатором, который направляет изменение договорных ставок вслед за изменением рыночных. Тем не менее, экономическая стоимость таких инструментов тоже не остается постоянной, так как базисная ставка может меняться иначе, чем рыночная.

Базисный риск- плавающие процентные ставки состоят из двух компонентов: базовой ставки (например Mosprime, Ruonia и др.) и фиксированной надбавки, размер которой определяется особенностями договора. Базисный риск возникает вследствие использования для ценообразования разных финансовых инструментов, разных индексов процентных ставок (например, использование ставки Mosprime для кредитов и ставки Ruonia для депозитов) и может реализовываться при неодинаковом изменении значений различных индексов процентных ставок или неодинаковом изменении процентных ставок на рынках различных финансовых инструментов (на межбанковском рынке, рынке корпоративных депозитов, розничных вкладов). Когда процентные ставки изменяются, эти различия могут вызвать неожиданные изменения в потоках денежных средств и в размере получаемой маржи, возникающей между стоимостью активов и обязательств.

Опционный риск возникает вследствие наличия опционов, встроенных в банковские продукты, то есть условий, по которым БГ или клиент могут менять объем или время денежных потоков и реализуется при исполнении таких опционов. Опционный риск может реализовываться вследствие изменений поведения клиентов (в случае досрочного погашения кредитов, сокращения остатков на счетах до востребования, выборки кредитных линий, досрочного востребования срочных вкладов);

Риск изменения кривой доходности для отдельных групп финансовых инструментов, находящихся в портфеле БГ, к примеру зависимость между процентными ставками по этим инструментам и сроками, оставшимися до их погашения, это можно сделать для облигаций, векселей, кредитов, вкладов населения. Важно, чтобы инструменты, отнесенные к одной группе, были примерно одинаковы по показателям риска и ликвидности. Риск изменения кривой доходности возникает тогда, когда непредвиденные изменения конфигурации и формы кривой графика доходов оказывают негативное воздействие на доход БГ и лежащую в основе операции экономическую стоимость.

10.4.3 Основные допущения, используемые для оценки процентного риска банковского портфеля.

БГ при оценке процентного риска использует следующие допущения: активы и обязательства распределяются по временным интервалам, указанным в соответствии с наименьшим сроком из двух: срок до погашения или срок до пересмотра ставки, если ставка является плавающей. Корпоративные кредиты с плавающими ставками учитываются на сроке 1-7 дней. В расчете активы и обязательства участвуют с учетом суммы накопленных к моменту погашения/пересмотра ставки процентов. Кредиты юридическим и физическим лицам участвуют в расчете при условии отсутствия просроченных платежей. Для оценки влияния процентного риска при повышении процентных ставок все вклады распределяются по группам в зависимости от выгоды досрочного расторжения.

10.4.4 Описание сценариев стресс-тестирования, применяемых БГ, и частоты проведения оценки процентного риска.

В целях измерения процентного риска БГ использует общепринятые в мировой практике методы измерения процентного риска, к числу которых относятся: гэл-анализ, метод дюрации и методы стресс-тестирования размера процентной маржи и спреда, позволяющие осуществлять оценку текущего уровня риска, а также определить возможное существенное повышение процентного риска, которое может возникнуть в будущем.

10.4.5 Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал БГ в разрезе видов валют.

В отношении номинированных в иностранной валюте открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, объем которых в отдельной иностранной валюте составляет пять и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок, измерение процентного риска осуществляется отдельно по каждой из этих иностранных валют.

БГ принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение и капитал группы. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного движения процентных ставок, процентная маржа может также снижаться. В таблице ниже приведен анализ процентного риска БГ на 1 января 2019 года. Процентные активы и обязательства БГ отражены в таблице в Российской валюте по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней. Процентные активы и обязательства в валюте других стран отсутствуют.

<i>(в тысячах рублей)</i>	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	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	1972281	1500176	0	4400638	20691983	30878644
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

Группа ПАО «БыстроБанк»

Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе -

31 декабря 2018 года

Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0
Внебалансовые требования	2505053	3754	0	0	0	2508807
Итого процентных активов	4477334	1503930	0	4400638	20691983	33387451
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	5514240	0	0	0	0	5514240
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2877106	2270289	0	5050366	10090061	25652709
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Собственные средства	0	0	0	0	0	0
Внебалансовые обязательства	5295	3785	0	0	2500000	2509080
Итого процентных обязательств	8396641	2274074	0	5050366	12591061	33676029
Коэффициент разрыва (совокупный относительный нарастающий ГЭП)	-3919307	-770144	0	-649728	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 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 января 2019 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 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-75117,44	-12835,22	0	-3248,64
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	75117,44	12835,22	0	3248,64
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0	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.

11. Информация о величине риска ликвидности.

Риск ликвидности - это риск того, что БГ 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.

11.1 Общая информация о величине риска ликвидности.

11.1.1 Описание организационной структуры БГ в части управления риском ликвидности и деятельности по привлечению фондирования, установлению лимитов и внутригрупповому кредитованию.

Органами управления, сотрудниками, принимающими риски ликвидности, являются Финансовый комитет при Правлении Банка и директор Казначейства, управляющим рисками — директор Финансового департамента.

Коллегиальным органом управления Банка, устанавливающим лимиты на показатели ликвидности, принимающим стратегические решения по восстановлению ликвидности, а также разрабатывающим план финансирования деятельности в случае непрогнозируемого снижения ликвидности, является Финансовый Комитет Банка. Лимиты на показатели ликвидности на различных временных интервалах, а также план финансирования деятельности в случае непрогнозируемого снижения ликвидности, Финансовый Комитет пересматривает не реже 1 раза в год, а также в случаях смены бизнес-модели БГ, изменений рыночной конъюнктуры, иных внешних и внутренних событий, оказывающих существенное влияние на работу БГ.

Коллегиальным органом управления Банка, утверждающим (не реже 1 раза в год) план финансирования деятельности в случае непрогнозируемого снижения ликвидности, является Совет Директоров Банка.

Ответственным подразделением Банка за принятие тактических решений по управлению ликвидностью в пределах операционного дня и подготовку отчёта «Денежная позиция» является Казначейство.

Ответственным подразделением за еженедельную подготовку «Отчёта по ликвидности ПАО «БыстроБанк» является Финансовый департамент.

Ответственными подразделениями Банка за исполнение принятых решений по управлению ликвидностью являются: Отдел операций на финансовых рынках Казначейства, Департамент розничных продаж, Управление клиентского обслуживания и контроля торговых операций, Московский филиал.

Ответственным подразделением БГ за обеспечение бесперебойного функционирования, своевременной модернизации информационных систем Банка, используемых в процессе оценки состояния ликвидности, степени принимаемого Банком риска ликвидности является Департамент банковских технологий.

11.2.2 Краткое описание факторов возникновения риска ликвидности.

Риск ликвидности - риск неспособности БГ финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости БГ. Он может проявляться в форме: риска несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков); риска непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено; риска рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов; риска фондирования связанного с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации.

11.2.3 Политика в области управления риском ликвидности, включая политику по поддержанию

резерва ликвидности, методология измерения ликвидной позиции, применяемой в БГ.

Цель управления риском ликвидности — поддержание ликвидности на уровне, обеспечивающим исполнение БГ всех обязательств перед клиентами, контрагентами.

Концепция управления ликвидностью заключается в управлении активами и пассивами БГ для достижения достаточной сбалансированности активов и пассивов по следующим параметрам: по сроку; по сумме; по степени ликвидности активов / возможности пролонгации пассивов; по валютам привлечения и размещения. Оценка состояния ликвидности производится путем расчета показателей, по которым БГ принимаются оптимальные значения и устанавливаются кризисные границы, оценивающих уровень платежеспособности БГ в текущем и прогнозируемых режимах.

Практические решения:

- Создание «фондового пула». Все средства, полученные из различных источников, должны рассматриваться как единый пул средств, имеющихся у БГ. 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.

- Измерения движения денежных средств. Должны составляться отчеты по ликвидности на различные временные сроки. На основании отчетов проводится оперативное регулирование проведения активных и пассивных операций БГ.

- Гибкое управления резервной позицией. В составе вторичных резервов учитываются не только реальные активы, а также прогнозируемое количество ресурсов, которые БГ может купить на денежном рынке исходя из установленных на Банк лимитов Банком России и коммерческими банками. Данное метод позволяет снизить риск излишней ликвидности.

- Оценка состояния и стресс-тестирование. На ежедневной основе должен проводиться анализ состояния ликвидности и текущего исполнения обязательных нормативов. Не реже одного раза в год должно проводиться стресс-тестирование по определенным сценариям развития риска ликвидности.

Минимально допустимое значение оценочных показателей ликвидности (Лимиты ликвидности) по всем временным интервалам устанавливаются Финансовым комитетом на текущий календарный год и по мере необходимости подлежат соответствующей корректировке.

В отчетном периоде кредитный рейтинг БГ не понижался, в связи с чем не возникало требований по дополнительному обеспечению по договорам на привлечение денежных средств в связи со снижением кредитного рейтинга БГ.

11.2.4 Описание применяемых методов снижения риска ликвидности.

Методы снижения риска ликвидности:

1. Диверсификация источников привлечения, в том числе на межбанковском рынке, через операции РЕПО и валютные сделки СВОП.

2. Поддержание подушки ликвидности, покрывающей наши обязательства под риском, т.е. те обязательства, внезапную вероятность оттока которых БГ оценивает как высокую.

11.2.5 Описание методологии стресс-тестирования по отношению к риску ликвидности, включая описание используемых сценариев стресс-тестирования, порядок использования результатов стресс-тестирования при управлении риском ликвидности.

Стресс-тестирование риска ликвидности осуществляется при проведении стресс-теста финансовой модели банка при утверждении бизнес-плана (показатель ликвидности баланса) и через анализ чувствительности путем наложения факторов стресс-тестирования на оценку риска ликвидности, осуществляемую в соответствии со внутренней методологией.

Основным источников ресурсов банка являются вклады физических лиц (около 77%) и привлеченные МБК (около 17%). Негативный сценарий стресс-тестирования рассматривает отток средств с расчетных

счетов клиентов до 20%; отток средств с вкладных счетов физических лиц до 20%; закрытие лимитов МБК, в том числе от Банка России до 100%; понесение убытка, рассчитываемого как снижение стоимости торгового портфеля за счет роста доходности к погашению на 200 базисных пунктов.

Экстремальный сценарий стресс-тестирования рассматривает отток средств с расчетных счетов клиентов до 30%; отток средств с вкладных счетов физических лиц до 30%; закрытие лимитов МБК, в том числе от Банка России до 100%; понесение убытка, рассчитываемого как снижение стоимости торгового портфеля за счет роста доходности к погашению на 200 базисных пунктов".

11.2.6 Описание, каким образом риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, учитывается в методологии управления риском фондирования.

БГ не привлекала фондовые ценные бумаги в отчетном периоде.

11.2.7 Краткое описание планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций, включая описание того, как указанные планы связаны со стресс-тестированием.

Оценка риска непредвиденных требований ликвидности, т.е. последствий того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больше ресурсов, чем предусмотрено осуществляется путем проведения стресс-тестирования в порядке, установленном процедурой стресс-тестирования.

Финансовый Комитет обязан принять необходимые решения по восстановлению (мобилизации) ликвидности, или ввести в действие план финансирования деятельности в случае непрогнозируемого снижения ликвидности. При этом Финансовый комитет имеет право устанавливать лимиты для бизнес-подразделений, а также давать прямые поручения о совершении активно-пассивных операций, которые подлежат обязательному выполнению бизнес-подразделениями независимо от их уровня их прибыльности.

План финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности определяет порядок действий Банка, включая определение источников пополнения ликвидности. План содержит перечень мероприятий по финансированию деятельности, ответственных лиц по каждому пункту мероприятия и срок мероприятия. В план включены мероприятия по экстренному привлечению средств у физических и юридических лиц, сокращение или полная остановка розничного кредитования, закрытие лимитов кредитных линий, остановка операций купли-продажи валюты, реализация портфеля ценных бумаг и т. д.

11.2.8 Виды и периодичность отчетов БГ по риску ликвидности.

Отчет по ликвидности БГ формируется 1 раз в неделю, по закрытому предыдущему операционному дню Банка и рассылается членам Финансового Комитета не позднее 18.00 дня подготовки отчета. Отчет формируется на консолидированной основе по БГ в целом.

Финансовый Комитет не реже 1 раза в неделю на своём заседании рассматривает Отчёт по ликвидности, оценивает выполнение установленных лимитов ликвидности на различных временных интервалах, и, в случае необходимости, принимает меры по улучшению ликвидностью. В качестве мер устанавливаются лимиты на активно-пассивные операции для подразделений Банка, инициируются отдельные активно-пассивные операции. При необходимости Финансовый Комитет может ввести в действие план финансирования деятельности в случае непрогнозируемого снижения ликвидности.

При нарушении хотя бы одного из Лимитов ликвидности на временном интервале (краткосрочная, текущая, среднесрочная, долгосрочная), выявленного по Отчёту по ликвидности, инициируется экстренный созыв внеочередного заседания Финансового Комитета, не позднее окончания операционного дня, когда было выявлено нарушение. Финансовый Комитет принимает необходимые решения по восстановлению (мобилизации) ликвидности, или вводит в действие план финансирования деятельности в случае непрогнозируемого снижения ликвидности.

Банк, являющийся головной организацией БГ, 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 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Показатель	Предельные значения	01 января 2019 г., %	01 января 2018 г., %
Норматив мгновенной ликвидности	Мин 15%	148,8	78,6
Норматив текущей ликвидности	Мин 50%	74,2	87,2
Норматив долгосрочной ликвидности	Макс 120%	105,8	110,5

В случае продолжительного ухудшения текущего состояния ликвидности (в течение не менее одной календарной недели), либо не менее четырёх нарушений в течение текущего календарного месяца обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России (Н2, Н3, Н4), Председатель Финансового Комитета в срок не позднее 1 рабочего дня с момента выявления последнего нарушения направляет информацию о текущем состоянии ликвидности и информацию о принятых мерах по восстановлению уровня ликвидности Совету директоров Банка.

11.2.9 О процедурах контроля за управлением риском ликвидности.

БГ устанавливает сигнальные значения на уровне бизнес-плана:

- лимит на потребность в капитале для риска ликвидности;
- лимит на минимально допустимое значение показателя мгновенной ликвидности;
- лимит на минимально допустимое значение показателя краткосрочной ликвидности;
- лимит на минимально допустимое значение показателя среднесрочной ликвидности;
- лимит на минимально допустимое значение показателя долгосрочной ликвидности.

Контроль соблюдения лимитов, порядок действий при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов для риска ликвидности возложен на Директора Казначейства.

Контроль системы управления риском ликвидности осуществляется Службой управления рисками на постоянной основе и Службой внутреннего аудита в ходе плановых проверок в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» и внутренних нормативных документов Банка.

11.2 Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.

ПАО «БыстроБанк», являющийся головной кредитной организацией БГ, не является системно значимой кредитной организацией и не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности.

11.3 Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования).

Банк не является системно значимой кредитной организацией в соответствии с Положением Банка России от 26 июля 2017 года N 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности», в связи с чем данные по форме таблицы 10.1 БГ не раскрываются.

12. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Группы.

Информация о показателе финансового рычага раскрыта Группой в разделе 4 "Информации о показателе финансового рычага" формы 0409808 и разделе 2 "Информация о расчете показателя финансового рычага" формы 0409813, информация об обязательных нормативах раскрыта Группой в разделе 1 "Сведений об обязательных нормативах" формы 0409813 на странице в сети интернет на сайте Банка по адресу <http://www.bystrobank.ru>.

Информация о показателе финансового рычага форма 0409808 и сведений об обязательных нормативах

форма 0409813 на 01 января 2019 года раскрыта Банком, как юридическим лицом, в составе публикуемой промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и размещена на странице в сети интернет по адресу <http://www.bystrobank.ru>

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

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

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

13. Информация о системе оплаты труда в БГ.

13.1 Система оплаты труда.

Система оплаты труда в БГ 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 Совете директоров создан и функционирует Комитет 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 БГ, оценки ее соответствия стратегии БГ, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Члены Совета директоров, входящие в состав Комитета по вознаграждениям, обладают достаточным опытом и квалификацией, позволяющими им принимать решения по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии БГ. Вознаграждение членам Комитета по вознаграждениям при Совете директоров в 2018 году не выплачивалось.

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, которое разработано в соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 N 154-И "О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда". Выработка принципов и критериев определения размера вознаграждения Президента и членов Правления Банка находится в компетенции Совета директоров Банка.

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

- все используемые в БГ 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 БГ риски;
- порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, ее соответствия Стратегии БГ, 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.

13.2 Независимая оценка системы оплаты труда.

За отчетный год БГ осуществлена Аудиторской организацией АО «Екатеринбургский Аудит-Центр». Аудиторская организация провела процедуры в отношении оценки соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков по состоянию на 01.01.2019 года, по результатам которых представлен «Отчет о фактах, отмеченных при проведении согласованных процедур по оценке соответствия системы оплаты

труда характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков ПАО «БыстроБанк»» (далее — Отчет).

В Отчете сделаны следующие выводы:

- внутренние документы Банка, регулирующие систему оплаты труда, а также процессы и регламентирующие процедуры, соответствуют требованиям регулятора в области оплаты труда;
- структура зарплаты членов исполнительных органов Банка, работников, принимающих риски, а также работников подразделений внутреннего контроля и управления рисками соответствует требованиям регулятора;
- рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков отнесено к компетенции Совета директоров Банка.

13.3 Сфера применения системы оплаты труда.

В БГ предусмотрены единые принципы оплаты труда сотрудников БГ, 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. В БГ предусмотрена и применяется только денежная выплата как фиксированной, так и нефиксированной части оплаты труда.

13.4 Численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям.

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 января 2019 года их численность составляет 5 человек.

Перечень сотрудников, 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 Банка, определен в соответствии с Положением об оплате труда и по состоянию на 01 января 2019 года составляет 8 человек.

13.5 Ключевые показатели, политика и цели в области вознаграждения.

В БГ предусмотрены единые принципы оплаты труда сотрудников, 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». Выработка принципов и критериев определения размера вознаграждения Президента и членов Правления Банка находится в компетенции Совета директоров Банка. Советом директоров утверждено «Положение об оплате труда сотрудников ПАО «БыстроБанк»», которое разработано в соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 N 154-И "О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда".

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, 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. Общий размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для БГ риски, а также доходность деятельности БГ. В качестве количественных и качественных показателей для корректировки вознаграждений Банк применяет следующие показатели Бизнес-плана:

- рентабельность капитала, рентабельность активов, чистая прибыль, процентная маржа, уровень просроченной задолженности, уровень реализованных рисков;
- вклад подразделений в результаты деятельности БГ ;
- индивидуальные результаты работы для каждого работника;
- наличие фактов реализации банковских рисков, которые привели к возникновению убытков.

БГ применяется отсрочка части вознаграждений, размер которой определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для БГ риски, а также доходность деятельности Группы. Внутренними документами определен перечень сотрудников, осуществляющих функции принятия рисков, для которых применяется указанная выше отсрочка и последующая корректировка размера компенсационных и стимулирующих выплат, исходя из сроков реализации результатов деятельности, включая возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат в зависимости от достигнутых результатов в течение периода отсрочки.

13.6 Информация о пересмотре системы оплаты труда.

Политика, определяющая систему оплаты труда, пересматривается на предмет актуальности ежегодно. В течении 2018 года Совет директоров дважды вносил изменения в Положение об оплате труда сотрудников Банка.:

- в феврале внесены изменения в Перечень сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, актуализированы количественные и качественные показатели, используемые для начисления нефиксированной части оплаты труда сотрудников, принимающих риски;
- в октябре внесены уточнения в порядок выплат при выходе сотрудника в отпуск.

13.7 Описание системы оплаты труда.

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. В системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них внутренними документами Банка о соответствующих подразделениях.

Банком применяется отсрочка части вознаграждений, поскольку некоторые риски могут полностью проявляться только по прошествии времени после окончания периода начисления. Поэтому, разумно удерживать часть нефиксированного вознаграждения до тех пор, пока не станут очевидны все существенные риски и в нефиксированное вознаграждение не будут внесены надлежащие корректировки с учетом рисков. Этот период, в течение которого подтверждается первоначальная оценка результатов деятельности и удерживается часть нефиксированного вознаграждения, является периодом отсрочки. Особенности отсроченного вознаграждения: право на него еще не предоставлено и оно может быть подвергнуто корректировке. Период отсрочки начинается после утверждения отсроченного вознаграждения и заканчивается, когда работнику предоставляется право на получение последней части вознаграждения. Во внутренних документах Банка установлена возможность удерживать часть нефиксированного вознаграждения до тех пор, пока не станут очевидны все существенные риски и в нефиксированное вознаграждение не будут внесены надлежащие корректировки с учетом реализованных рисков. Корректировка вознаграждения производится по решению Совета директоров. 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, в том числе, при наличии негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

Решение о корректировке при негативном результате, позволяющее кредитной организации помешать предоставлению права на всю сумму отсроченного вознаграждения или ее часть, в 2018 году Советом директоров Банка не применялось.

13.8 Информация о выплатах в отношении работников, осуществляющих функции принятия рисков.

За 2018 год сотрудникам, ответственным за принятие рисков, оборотами СПОД начислено долгосрочное вознаграждение с отсрочкой выплаты на три года в размере 3 601 тысяча рублей и отражено в учете Банка с учетом проведенного дисконтирования в сумме 2 843 тысячи рублей. В отчетном году начислен дисконт по вознаграждению в сумме 166 тыс.рублей. Остаток на 01 января 2019 года составил 5 093 тыс.рублей. , на 01 января 2018 года -2085 тыс.руб.

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, стимулирующих выплат при приеме на работу и выходных пособий не выплачивалось.

Выплаты фиксированной части исполнительным органам и иным сотрудникам, ответственным за принятие рисков, за отчетный год произведены в сумме 62 095 тыс.рублей.

Службой внутреннего контроля проводится мониторинг и оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, которые включают в себя проверку на соответствие фактической системы оплаты труда требованиям внутренних документов, а также оценку ее соответствия стратегии развития БГ. По итогам 2018 года показатель управления риском материальной мотивации персонала признан «хорошим», действующая система оплаты труда признана соответствующей стратегии развития БГ. Правила и процедуры, предусмотренные Положением о порядке оплаты труда сотрудников, соблюдаются.

Руководитель головной кредитной организации

Колпаков В.Ю.

Главный бухгалтер головной кредитной организации

Клюева Г.Г.

«27» мая 2019 года