

ГРУППА ОАО «БЫСТРОБАНК»

Информация о принимаемых рисках и управлении капиталом на консолидированной основе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года.

СОДЕРЖАНИЕ

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

Группа ОАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе - 30
июня 2014 года

1 Введение

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

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

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Банком России, с 1992 года. 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. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет 1 филиал в Российской Федерации. По состоянию на 1 июля 2014 Банк имеет также структурные подразделения в Удмуртской Республике (г. Ижевск, г. Воткинск, г. Глазов, г. Сарапул, г. Можга, п. Игра, п. Ува, г. Камбарка), Республике Татарстан (г. Агрыз, г. Альметьевск, г. Казань, г. Набережные Челны), Пермском крае (г. Пермь, г. Чайковский, г. Кунгур, г. Чусовой), Кировской области (г. Киров, г. Кирово-Чепецк, г. Вятские Поляны), Республике Башкортостан (г. Уфа, г. Нефтекамск), Самарской области (г. Самара, г. Жигулевск), Саратовской области (г. Саратов, г. Энгельс, г. Балаково), Свердловской области (г. Екатеринбург, г. Алапаевск, г. Кушва), Челябинской области (г. Челябинск, г. Чебаркуль, г. Златоуст, г. Копейск, г. Миасс, г. Сатка), г. Москва. По состоянию на 30 июня 2014 года в Группе было занято 1 100 сотрудников .

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

В таблице представлены доли участия в дочерних компаниях на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года:

(в %)	30 июня 2014	31 декабря 2013
ООО «Тауэр»	1.00%	1.00%

Контроль над компанией ООО «Тауэр» полностью принадлежит Банку, т.к. по состоянию на 30 июня.2014 г. владельцем 99% в уставном капитале данной компании является сама компания ООО «Тауэр». Эта доля была выкуплена у ООО «Страховая компания «Быстро! Страхование» непосредственно перед выходом ООО «Страховая компания «Быстро! Страхование» из структуры Группы.

Собственные средства Группы на 30 июня 2014 года составили 3519 410 тысяч рублей, доля собственных средств ООО «Тауэр» в собственных средствах Группы составляет менее 5% -15 631 тыс.руб.

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

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

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям. Сохраняющаяся неопределенность и волатильность финансовых рынков, особенно в Европе, и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор.

В первом полугодии 2014 года политическая и экономическая нестабильность, наблюдавшаяся в регионе, включая события на Украине, оказала и может продолжать оказывать негативное воздействие на российскую экономику, включая ослабление рубля и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования. В настоящее время существует постоянная угроза санкций против России и российских официальных лиц, результат которых трудно оценить. Ситуация на финансовых и валютных рынках характеризуется неопределенностью и волатильностью. Эти и другие события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка, последствия которого сложно прогнозировать.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов.

3 Информация о принимаемых Группой рисках

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности.

В соответствии с Политикой управления рисками создана и функционирует система оценки и управления рисками. Процесс управления рисками предполагает выявление риска, его идентификацию, оценку, организацию комплекса мероприятий, направленных на снижение уровня риска, принятие приемлемого уровня риска и мониторинг за состоянием уровня совокупного риска. Система управления рисками адекватна объемам бизнеса и позволяет своевременно выявлять, оценивать и контролировать существующие и потенциальные риски.

Кредитный риск – вероятность понесения Группой потерь вследствие неисполнения, несвоевременного, либо неполного исполнения заемщиком обязательств по ссудной и приравненной к ней задолженности, в соответствии с условиями договора.

Оценка кредитного риска по каждой ссуде производится Группой на постоянной основе.

Профессиональное суждение при оценке кредитных рисков выносится работником соответствующего ответственного подразделения по результатам всестороннего анализа деятельности заемщика, его финансового положения, качества обслуживания долга, а также с учетом имеющейся в распоряжении Банка информации о любых факторах риска в отношении заемщика.

По результатам оценки финансового положения заемщика составляется заключение, определяющее категорию качества ссуды в соответствии с утвержденным порядком оценки кредитного риска.

Риск процентной ставки – риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Группы и потоки денежных средств.

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль над соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Прочий ценовой риск – риск того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен – помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки, фондовым риском или валютным риском, независимо от того, вызваны эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращаемые на рынке.

Управление прочим ценовым риском осуществляется посредством установления предельных лимитов на операции с отдельными категориями ценных бумаг и эмитентами.

Риск ликвидности – риск возникновения у Группы трудностей в привлечении средств для исполнения своих обязательств, связанных с финансовыми инструментами.

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах, ежедневно рассчитывается плановая платежная позиция. С этой целью все ответственные подразделения представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств. Ежемесячно составляется бюджет движения денежных средств, который включает все поступления и выбытия денежных средств на предстоящий месяц.

Избыток (дефицит) ликвидности определяется методом разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и

сроков исполнения обязательств.

Группой ежедневно рассчитываются обязательные нормативы ликвидности. С целью избежания угрозы невыполнения расчетных нормативов ликвидности, производится анализ причин и выявление требований и обязательств, существенно влияющих на возможное ухудшение нормативов ликвидности. Разрабатываются мероприятия по доведению их значений до нормативных значений, которые могут быть следующими:

- 1) привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- 2) привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- 3) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок.

При проведении активных операций учитываются источники, за счет которых производится размещение средств, соответственно с учетом сроков исполнения обязательств по привлеченным средствам принимается решение о сроках вложений с целью избежания риска ликвидности в будущих периодах.

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

4 Информация об управлении рисками и капиталом

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

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном балансовом отчете. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита.

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Лимиты кредитного риска по продуктам регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется на постоянной основе, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Группа создала несколько кредитных комитетов:

1. Кредитный комитет Банка. Состав Кредитного комитета утверждается Правлением Группы.
2. два Малых кредитных комитета по направлениям кредитования:
 - малый кредитный комитет по ипотечным и индивидуальным кредитам;
 - малый кредитный комитет по потребительским кредитам и автокредитам.

Лимиты на Малые кредитные комитеты устанавливаются Кредитным комитетом Банка. Малый кредитный комитет по ипотечным и индивидуальным кредитам рассматривает заявки в сумме до 1 000 тысяч рублей. Малый кредитный комитет по потребительским кредитам и автокредитам рассматривает заявки до 800 тысяч рублей. По заявкам менее 800 тысяч рублей решения принимаются кредитными аналитиками. Состав малых кредитных комитетов утверждается Президентом Банка.

Предоставление Группой кредитов осуществляется с учетом необходимых потребностей клиентов в заемных средствах. В качестве минимизации кредитных рисков в обеспечение обязательств и их своевременного возврата принимаются залоги движимого и недвижимого имущества, товары в обороте, ценные бумаги, права требования, гарантии (поручительства) и пр.

Мониторинг уровня банковских рисков на постоянной основе осуществляет Департамент управления рисками, который, в том числе оценивает и уровень кредитного риска. На стадии выдачи кредитов оценка кредитного риска производится соответствующими отделами по направлениям кредитования.

При ухудшении кредитоспособности клиентов оценка кредитных рисков и работа с просроченной задолженностью производится Управлением по работе с проблемной задолженностью, которое осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль над просроченной задолженностью с периодичностью, установленной внутренними документами банка.

В ходе действия кредитов уровень кредитного риска оценивается Управлением сопровождения кредитных операций Департамента банковских операций с периодичностью, установленной внутренними документами банка.

Группа ОАО «БыстроБанк»

Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе - 30 июня 2014 года

Результаты оценки кредитного риска на ежемесячной основе предоставляются Управлением экономического анализа, планирования и отчетности на рассмотрение Совета директоров, Правления и Президента банка, Кредитного комитета.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

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.

Доля ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, на 30 июня.2014 г. с 1-2 категорией качества составляет 80%.

млн. руб.

Состав активов и сформированные резервы	Категория качества I- II	Категория качества III- V
Ссуды, ссудная и приравненной к ней задолженность	21 177	5 395
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	199	2 426

Распределение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в зависимости от сроков, оставшихся до полного погашения ссуд по 1-2 категориям качества указано ниже:

млн. руб.

	До востре- бования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Ссудная задолженность	2 090	4 509	3 135	11 552	21 286

За отчетный период Группой сформировано резервов по ссудной задолженности 2 589 млн. рублей, восстановлено – 2 051 млн. рублей.

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

Расчет рыночного риска производится по финансовым инструментам, имеющим текущую (справедливую) стоимость. Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, обращающихся на активном рынке, определяется методом, при котором используется «средневзвешенная цена», раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с Приказом ФСФР от 9 ноября 2010 г. № 10-65/пз-н.

Разделяют рыночный риск на следующие составляющие:

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

Значения рыночного риска и его составляющих на 30 июня 2014 г.:

млн.руб.

Процентный риск	Фондовый риск	Валютный риск	Рыночный риск
1 688	0	107	1 795

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

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

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

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

Процентный риск. Группа подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Управление процентным риском осуществляется в основном посредством метода расчета процентной маржи (разности между процентами полученными и процентами уплаченными). Группа регулярно сопоставляет средние ставки привлечения и размещения.

При выдаче кредитов под фиксированную процентную ставку по условиям кредитования, эта процентная ставка может быть изменена в связи с изменением конъюнктуры рынка и ставки рефинансирования ЦБ РФ.

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

С целью ограничения валютного риска Группой установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

- 1) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Группы;
- 2) по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Группы.

Прочий ценовой риск. Группа практически не подвержена риску изменения цены акций. Казначейство Группы контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и капитал Группы на конец текущего отчетного периода существенно не зависят от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Риск ликвидности. Риск ликвидности - это риск того, что предприятие столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

Группа ОАО «БыстроБанк»

Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе - 30 июня 2014 года

Финансовый комитет контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. С целью управления риском ликвидности Группа устанавливает лимиты денежной и казначейской позиций.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг. Группа инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 30 июня 2014 года данный коэффициент составил 61.05% (2013 г. - 24.65%);
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 30 июня 2014 года данный коэффициент составил 84.79% (2013 г. - 91.22%);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 30 июня 2014 года данный коэффициент составил 102.15% (2013 г.: 106.91%);

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2014 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в млн. рублей)</i>					
На 30 июня 2014 года					
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 851	-	-	-	2 851
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 906	-	-	-	3 906
Кредиты и дебиторская задолженность	2 090	2 141	5 503	11 552	21 286

Группа ОАО «БыстроБанк»**Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе - 30 июня 2014 года**

Прочие активы	финансовые	2 255	1	1 416	966	4 638
Финансовые активы		11 102	2 142	6 919	12 518	32 681
Финансовые обязательства						
Средства организаций	кредитных	3 775	119	82	157	4 133
Средства клиентов		3 070	1 414	9 464	13 009	26 957
Выпущенные ценные бумаги	долговые	-	-	28	-	28
Прочие обязательства	финансовые	2 308	1	1 598	485	4 392
Финансовые обязательства		9 153	1 534	11 172	13 651	35 510
Внебалансовые обязательства		49	42	2 461	945	3 497
Чистый ликвидности ожидаемых погашения	разрыв на основе сроков	1 900	566	- 6 714	- 2 078	- 6 326

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

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

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

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

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

-для покрытия потенциальных операционных убытков страхуются ценности.

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

Показатель операционного риска для целей расчета капитала представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов. Чистые непроцентные доходы равны сумме: «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Чистые доходы от операций с иностранной валютой», «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты», «Доходы от участия в капитале других юридических лиц», «Комиссионные доходы», «Прочие операционные доходы» (за исключением прочих доходов в виде штрафов, пеней, неустоек по другим банковским операциям и сделкам, по прочим (хозяйственным) операциям; других доходов, относимых к прочим, от безвозмездно полученного имущества, поступлений в возмещение причиненных убытков, в том числе страхового возмещения от страховщиков, от оприходования излишков материальных ценностей, денежной наличности, от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности). На покрытие операционного риска у Группы достаточно собственных средств. Для расчета фактического значения используются данные форм 0409807,0409102.

5 Управление капиталом

Группа осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить непрерывность деятельности всех предприятий Группы. По мнению руководства Группы, общая сумма управляемого капитала на 30 июня 2014 г. составляла 3 519 млн. рублей (2013 г. - 3 292 млн. рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления/ Президентом и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Минимальное значение составляет 10%.

В течение 2013 и 2014 гг. Группа и Банк соблюдали все внешние требования к уровню капитала.

Капитал Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России и учетом международных подходов (Базель III), является капиталом, которым управляет Группа на ежедневной основе. Структура капитала Банка представлена субординированным депозитам и собственными средствами. Субординированные депозиты, которые являются частью капитала Банка, рассчитываемого в соответствии с требованиями Банка России. Банк России контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала.

Мерами, которые Группа может применить при недостаточности капитала, являются: дополнительная эмиссия, продажа активов, снижение объемов кредитования, привлечение средств на депозитные счета, привлечение межбанковских кредитов. Распределение капитала между отдельными операциями и направлениями деятельности по большей части вызвано стремлением увеличить уровень рентабельности (норму прибыли) на распределенный капитал. Несмотря на то, что решающим фактором распределения капитала между отдельными операциями или направлениями деятельности является максимизация рентабельности капитала с учетом риска, данный фактор не является единственным при принятии решения. В расчет также принимается соответствие направления деятельности долгосрочным планам и перспективам развития Банка.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	30 июня 2014 г.	2013г.
Источники базового капитала	3 108 365	2 723 148
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	531 632	531 632
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	323	404
Эмиссионный доход	1 136 932	1 136 932
Резервный фонд	44 428	44 428
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	1 395 050	1 150 065
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:		
Нематериальные активы		
Отложенные налоговые активы	- 7 449	
Убыток текущего года		
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-140 313	-140 313
Базовый капитал, итого	2 960 603	2 723 148
Основной капитал, итого	2 960 603	2 723 148
Источники дополнительного капитала:		
Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций		
Прибыль текущего года	162 757	

Группа ОАО «БыстроБанк»**Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе - 30 июня 2014 года**

Субординированный депозит	396 050	569 300
Прирост стоимости имущества за счет переоценки		
Итого нормативного капитала	3 519 410	3 292 448

Ниже представлена информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Группы, величине активов Группы, взвешенных по уровню риска.

30 июня 2014 г. 2013 г.

Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего, в том числе:		
необходимые для определения достаточности базового капитала	18 414 499	20 708 823
необходимые для определения достаточности основного капитала	18 414 499	20 708 823
Достаточность капитала (процент):		
Достаточность базового капитала	8,9	8,5
Достаточность основного капитала	8,9	8,5
Достаточность собственных средств (капитала)	10,6	10,3

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 30 июня 2014 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 10,6% (2013 г.: 10,3%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 10%, минимально допустимое значение норматива достаточности базового капитала – 5%, минимально допустимое значение норматива достаточности основного капитала – 5,5%.

Консолидированная финансовая отчетность Группы за 6 месяцев 2014 года раскрыта на официальном сайте Банка на странице в сети интернет по адресу <http://www.bystrobank.ru>.

Руководитель головной кредитной организации

Колпаков В.Ю.

Главный бухгалтер головной кредитной организации

Клюева Г.Г.

28 августа 2014 года