

**ГРУППА ПАО «БЫСТРОБАНК»**  
**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,**  
**управления рисками и капиталом на консолидированной основе**  
**за 1 полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года.**

## **1. Общая информация о Группе.**

Головной организацией банковской группы, далее Группа, является ПАО «БыстроБанк», далее Банк, который зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является публичным акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. В состав группы входит 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 июля 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».

Банку присвоены рейтинги ведущими рейтинговыми агентствами. 20 декабря 2017 г. рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) присвоило БыстроБанку рейтинг кредитоспособности на уровне ruBB. По рейтингу установлен стабильный прогноз. 29 ноября 2016 г. Moody's подтвердило БыстроБанку рейтинги на уровне «B2», прогноз по долгосрочным депозитным рейтингам повышен на «стабильный».

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 Группа 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 Группы могут подвергнуться риску в случае ухудшения внешнеполитической и экономической ситуации.

Группа по-прежнему нацелена на активное развитие кредитования физических лиц и кредитование малого и среднего бизнеса, привлечение средств от физических и юридических лиц во вклады до востребования и на определенный срок, обслуживание банковских счетов, операции лизинга и аренды.

Основными рисками, которым подвержена Группа, являются кредитные, рыночные и операционные риски. Политика Группы 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) Группы 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 Группа 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) по форме таблицы 1.2.

Таблица 1.2

| Ном<br>ер | Консолидированный балансовый отчет,<br>предоставляемый в целях надзора (форма 0409802)                             |                 |   | Отчет об уровне достаточности капитала<br>(раздел 1 формы 0409808)                         |                 |   |
|-----------|--|-----------------|---|--|-----------------|---|
|           | Наименование статьи  | Номер<br>строки | Данные<br>на 1 июля<br>2018г.,<br>тыс. руб. | Наименование показателя  | Номер<br>строки | Данные<br>на 1 июля<br>2018г.,<br>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               | 1 507 922                                   | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."                 | 1               | 1 507 922                                   |
| 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               | 0   | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"                                 | 46              | 495 511                                     |
| 2         | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе: | 17, 18          | 31 768 725                                  | 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:                  | 46              | 495 511                                     |
| 2.2.1     |  | X               |   | субординированные кредиты  | X               |   |

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

|       |  |      |         |  |            |        |
|-------|--|------|---------|--|------------|--------|
| 3     | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:  | 10   | 501 587 | X  | X          | X      |
| 3.1   | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:  | X    | 10 340  | 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    | 10 340  | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)   | 9          | 10 340 |
| 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 | 45 091  | X  | X          | X      |
| 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 -****30 июня 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 | 21 639 489 | 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 Группы, 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 банковской группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность Группы, 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 Группа не раскрывает информацию по таблице 1.3. Консолидированная финансовая отчетность Группы раскрывается на официальном сайте Банка на странице в сети интернет по адресу <http://www.bystrobank.ru>

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

В отчетном периоде головной кредитной организации Группы требования к капиталу выполнялись.

Основной капитал Группы на 01 июля 2018 года составил 3 161 625 тыс.рублей, собственные средства - 3 661 136 тысяч рублей, активы - 35 850 696 тыс.рублей. Соотношение основного капитала Группы) и собственных средств (капитала) Группы составляет 9/10.

ООО «Новайт» не является крупным участником, так как его активы (166 685 тыс.рублей) составляют менее 5 процентов активов Группы.

## Группа ПАО «БыстроБанк»

### Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе - 30 июня 2018 года

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

Ниже представлены сведения по состоянию на 01 июля 2018 года о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники банковской группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки.

| Наименование страны | Наименование контрагента   | Тип контрагента | Требования, в тыс. рублей | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|---------------------|--|-----------------|---------------------------|--|
| 1                   | 2  | 3               | 4                         | 5  |
| Австрия             | Raiffeisen Bank International AG   | банк            | 3 793                     | 303  |
| Германия            | Commerzbank AG   | банк            | 79 881                    | 6 390  |
| Люксембург          | VTB Capital SA   | организация     | 11                        | 1  |
| Великобритания      | Филиал ЧК ОО "Рейтер транзэкшнс Сервисез 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     | 395                       | 32   |
| Казахстан           | "Евразийский банк развития" МФО  | банк            | 105 592                   | 8 447  |

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

Группой выполняются все требования к определению величины собственных средств (капитала), установленных Положением Банка России №395-П от 28.12.2012 г. "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

У Группы отсутствуют какие-либо коэффициенты (показатели), рассчитываемые с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России N 395-П и Положением Банка России N 509-П (далее - регулятивный капитал), не являющимися обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

### 3. Информация о системе управления рисками.

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

| Ном<br>ер | Наименование показателя   | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска |                           | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|-----------|---|--|---------------------------|--|
|           |   | данные на 1 июля 2018г.                                | данные на 1 января 2018г. | данные на 1 июля 2018г.                                      |
| 1         | 2   | 3  | 4                         | 5  |
| 1         | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе: | 25 223 463   | 26 288 872                | 2 017 877  |

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

|    |   |            |            |           |
|----|---|------------|------------|-----------|
| 2  | при применении стандартизированного подхода   | 25 223 463 | 26 288 872 | 2 017 877 |
| 3  | при применении ПВР  | 0          | 0          | 0         |
| 4  | Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:   | 43 365     | 74 179     | 3 469     |
| 5  | при применении стандартизированного подхода   | 43 365     | 74 179     | 3 469     |
| 6  | при применении метода, основанного на внутренних моделях  | 0          | 0          | 0         |
| 7  | Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода | 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 ПВР, основанного на рейтингах  | 0          | 0          | 0         |
| 14 | при применении ПВР с использованием формулы надзора   | 0          | 0          | 0         |
| 15 | при применении стандартизированного подхода   | 0          | 0          | 0         |
| 16 | Рыночный риск, всего, в том числе:  | 1 386 422  | 1 581 920  | 110 914   |
| 17 | при применении стандартизированного подхода   | 1 386 422  | 1 581 920  | 110 914   |
| 18 | при применении метода, основанного на внутренних моделях  | 0          | 0          | 0         |
| 19 | Операционный риск, всего, в том числе:  | 5 653 550  | 5 653 550  | 452 284   |
| 20 | при применении базового индикативного подхода   | 0          | 0          | 0         |
| 21 | при применении стандартизированного подхода   | 5 653 550  | 5 653 550  | 452 284   |
| 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 ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода                                      | 0          | 0          | 0         |
| 25 | Итого<br>(сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)   | 32 306 800 | 33 598 521 | 2 584 544 |

Существенных изменений в отчетном периоде, влияющих на финансовое положение и результаты деятельности Группы, не произошло. Кредитный риск снизился, так как уменьшился объем кредитного портфеля на 3017 934 тыс.рублей, в том числе объем межбанковских кредитов на 2409 015 тыс.рублей,

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

при этом увеличился рыночный риск в связи с ростом торгового портфеля на 1833 988 тыс.рублей. В отчетном периоде Группа активно осуществляла операции с ценными бумагами на возвратной основе через клиринговый центр НКЦ НБК (АО).

**4. Сведения об обремененных и необремененных активах.**

По состоянию на 01 июля 2018 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:  | 5 277 954                                 | 0   | 26 970 108                                  | 1 365 250  |
| 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:                                      | 4 838 632                                 | 0   | 1 365 250                                   | 1 365 250  |
| 3.1   | кредитных организаций, всего, в том числе:                                       | 2 417 337                                 | 0   | 609 660                                     | 609 660  |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                                 | 2 417 337                                 | 0   | 609 660                                     | 609 660  |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                             | 0   | 0   | 0   | 0  |
| 3.2   | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:     | 2 421 295                                 | 0   | 755 590                                     | 755 590  |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                                 | 1 101 621                                 | 0   | 748 727                                     | 748 727  |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                             | 1 319 674                                 | 0   | 6 863                                       | 6 863  |
| 4     | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях                    | 60 751                                    | 0   | 78 089                                      | 0  |
| 5     | Межбанковские кредиты (депозиты)   | 378 571                                   | 0   | 210 658                                     | 0  |
| 6     | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0   | 0   | 1 594 442                                   | 0  |
| 7     | Ссуды, предоставленные физическим лицам  | 0   | 0   | 22 616 322                                  | 0  |
| 8     | Основные средства  | 0   | 0   | 509 853                                     | 0  |
| 9     | Прочие активы  | 0   | 0   | 595 494                                     | 0  |

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

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

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

Обременение активов в отчетном периоде осуществлялось по операциям с ценными бумагами на возвратной основе по сделкам РЕПО.

В 1 полугодии 2018г. 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 в 1 полугодии 2018 года по сравнению с предыдущим отчетным периодом не наблюдается.

## 5. Информация об операциях с контрагентами — нерезидентами.

Таблица 3.4

| Номер | Наименование показателя  | Данные на 1 июля 2018 г. | Данные на 1 января 2018 г. |
|-------|--|--------------------------|----------------------------|
| 1     | 2  | 3                        | 4                          |
| 1     | Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах             | 4 177                    | 3 292                      |
| 2     | Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:  | 79 497                   | 289 312                    |
| 2.1   | банкам - нерезидентам  | 79 497                   | 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:     | 105 592                  | 213 403                    |
| 3.1   | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                         | 105 592                  | 94 972                     |
| 3.2   | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                     | 0                        | 118 431                    |
| 4     | Средства нерезидентов, всего, в том числе:                               | 68 044                   | 66 936                     |
| 4.1   | банков - нерезидентов  | 59                       | 1 233                      |
| 4.2   | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями   | 77                       | 250                        |
| 4.3   | физических лиц - нерезидентов  | 67 908                   | 65 453                     |

Существенных изменений, влияющих на финансовое положение и результаты деятельности Группы, в отчетном периоде по операциям с контрагентами - нерезидентами не произошло, кредитный риск снизился, при этом увеличился рыночный риск.

## 6. Кредитный риск.

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, 4.10 раздела IV Группой не раскрываются.

**6.1 Информация об активах банковской Группы, подверженных кредитному риску.**

Таблица 4.1

в тысячах рублей

| Но<br>ме<br>р | Наименование<br>показателя | Балансовая<br>стоимость<br>кредитных<br>требований<br>(обязательств),<br>находящихся<br>в состоянии<br>дефолта | Балансовая<br>стоимость<br>кредитных<br>требований<br>(обязательств),<br>просроченных<br>более чем<br>на 90 дней | Балансовая<br>стоимость<br>кредитных<br>требований<br>(обязательств<br>, не находя-<br>щихся в<br>состоянии<br>дефолта | Балансовая<br>стоимость<br>кредитных<br>требований<br>(обязательств)<br>,<br>просроченных<br>не более чем<br>на 90 дней | Резервы<br>на<br>возможн<br>ые<br>потери | Чистая<br>балансовая<br>стоимость<br>активов<br>(гр. 3(4) +<br>гр. 5(6) - гр.<br>7) |
|---------------|----------------------------|--|--|--|---|--|---|
| 1             | 2                          | 3  | 4  | 5  | 6   | 7  | 8   |
| 1             | Кредиты                    |  | 2 502 447  |  | 1 297 693   | 2 437 093                                | 1 363 047   |
| 2             | Долговые ценные<br>бумаги  |  | 0  |  | 0   | 0  | 0   |
| 3             | Внебалан-совые<br>позиции  |  | 0  |  | 0   | 0  | 0   |
| 4             | Итого                      |  | 2 502 447  |  | 1 297 693   | 2 437 093                                | 1 363 047   |

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.

**6.2 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 Группы отсутствуют, так как Группа не заключала договора с депозитариями, не удовлетворяющими критериям, предусмотренным пунктом 1.2 Указания №2732-У.

**6.3 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 № 283-П по состоянию на 01 июля 2018 г..

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

Таблица 4.1.2

| Ном<br>ер | Наименование<br>показателя   | Сумма<br>требо-<br>ваний,<br>тыс. руб. | Сформированный резерв<br>на возможные потери  |           |   |           | Изменение<br>объемов<br>сформированных<br>резервов |           |
|-----------|--|--|---|-----------|---|-----------|--|-----------|
|           |  |  | в соответствии с<br>минимальными<br>требованиями,<br>установленными<br>Положениями Банка<br>России № 590-П и №<br>283-П |           | по решению<br>уполномоченного<br>органа |           |  |           |
|           |  |  | процент   | тыс. руб. | процент                                 | тыс. руб. | процент  | тыс. руб. |
| 1         | 2  | 3                                      | 4   | 5         | 6                                       | 7         | 8  | 9         |
| 1         | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:                   | 323 000                                | 50,00   | 161 500   | 2,98                                    | 9 621     | -47,02   | -151 879  |
| 1.1       | ссуды  | 323 000                                | 50,00   | 161 500   | 2,98                                    | 9 621     | -47,02   | -151 879  |
| 2         | Реструктурированные ссуды  | 177 182                                | 21,00   | 37 208    | 8,61                                    | 15 250    | -12,39   | -21 958   |
| 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 | 27 000                                 | 50,00   | 13 500    | 1,00                                    | 270       | -49,00   | -13 230   |

Группа классифицирует ссуды в более высокую категорию качества, чем того требуют Указания Банка России №590-П и №283-П, на основании оценки риска. Мониторинг и оценка риска проводится Банком на регулярной основе согласно внутренним документам. По мнению руководства Группы формирование резервов по таким ссудам не оказывает существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

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

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

Таблица 4.2  
в тысячах рублей

| 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)  | 571 749  |
| 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) | 104 808  |
| 4      | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса  | 374 270  |
| 5      | Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде   | -119 470   |
| 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)  | 2 502 447  |

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.

## 6.5 Методы снижения кредитного риска.

Таблица 4.3

в тысячах рублей

| Но мер | Наименование статьи   | Балансовая стоимость необеспеченных 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 обеспеченная часть | всего  | в том числе обеспеченная часть | всего  | в том числе обеспеченная часть |
| 1      | 2   | 3  | 4  | 5                              | 6  | 7                              | 8  | 9                              |
| 1      | Кредиты   | 1 363 047  |  |                                |  |                                |  |                                |
| 2      | Долговые ценные бумаги  |  |  |                                |  |                                |  |                                |
| 3      | Всего, из них:  | 1 363 047  |  |                                |  |                                |  |                                |
| 4      | Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней) | 233 236  |  |                                |  |                                |  |                                |

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

## 6.6 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 требований (обязательств)                                 | Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.                                  |               |  |               | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб. | Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент |
|--------|---|---|---------------|--|---------------|---|---|
|        |   | без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска |               | с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска |               |   |   |
|        |   | 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 | 9572046   | 0             | 9572046  | 0             | 0   | 2,61  |
| 2      | Субъекты Российской Федерации, муниципальные  | 0   | 0             | 0  | 0             | 0   | 0,00  |

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

|    |   |          |         |          |         |          |        |
|----|---|----------|---------|----------|---------|----------|--------|
|    | образования, иные организации   |          |         |          |         |          |        |
| 3  | Банки развития  | 0        | 0       | 0        | 0       | 0        | 0,00   |
| 4  | Кредитные организации (кроме банков развития)   | 170512   | 0       | 170512   | 0       | 41650    | 146,68 |
| 5  | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | 0        | 0       | 0        | 0       | 0        | 0,00   |
| 6  | Юридические лица  | 1459414  | 1322483 | 1252327  | 1298919 | 2850324  | 9,80   |
| 7  | Розничные заемщики (контрагенты)  | 20870946 | 951012  | 20189987 | 921062  | 20534165 | 1,18   |
| 8  | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью                                      |          |         |          |         |          | 0,00   |
| 9  | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью                               |          |         |          |         |          |        |
| 10 | Вложения в акции  | 0        | 0       | 0        | 0       | 0        |        |
| 11 | Просроченные требования (обязательства)   | 2801392  |         | 254529   |         | 269503   | 98,26  |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска                                     | 337765   |         | 330698   |         | 496048   | 75,63  |
| 13 | Прочие  | 802023   |         | 752151   |         | 819483   | 33,25  |
| 14 | Всего   | 36014098 | 2273495 | 32522250 | 2219981 | 25011173 | 0,72   |

В таблице Группой 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 283-П и Положением Банка России N 509-П. Существенных изменений данных в отчетном периоде не произошло.

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

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

Таблица 4.5

в тысячах рублей

| Но<br>ме<br>р | Наименован<br>ие портфеля<br>кредитных<br>требований<br>(обязательст<br>в)  | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) |        |             |             |             |             |          |         |        |        |       |          |          |          |          |          |               |            | Всего |          |
|---------------|---|--|--------|-------------|-------------|-------------|-------------|----------|---------|--------|--------|-------|----------|----------|----------|----------|----------|---------------|------------|-------|----------|
|               |   | из них с коэффициентом риска:                            |        |             |             |             |             |          |         |        |        |       |          |          |          |          |          |               |            |       |          |
|               |   | 0%   | 20%    | 3<br>5<br>% | 5<br>0<br>% | 7<br>0<br>% | 7<br>5<br>% | 100%     | 110%    | 130%   | 140%   | 150%  | 170<br>% | 200<br>% | 250<br>% | 300<br>% | 600<br>% | 12<br>50<br>% | Проч<br>ие |       |          |
| 1             | 2   | 3  | 4      | 5           | 6           | 7           | 8           | 9        | 10      | 11     | 12     | 13    | 14       | 15       | 16       | 17       | 18       | 19            | 20         | 21    |          |
| 1             | Центральны<br>е банки или<br>правительств<br>а стран, в<br>том числе<br>обеспеченны<br>е гарантиями<br>этих стран                 | 9572046  |        |             |             |             |             |          |         |        |        |       |          |          |          |          |          |               |            |       | 9572046  |
| 2             | Субъекты<br>Российской<br>Федерации,<br>муниципальн<br>ые<br>образования,<br>иные<br>организации                                  |  |        |             |             |             |             |          |         |        |        |       |          |          |          |          |          |               |            |       | 0        |
| 3             | Банки<br>развития   |  |        |             |             |             |             |          |         |        |        |       |          |          |          |          |          |               |            |       | 0        |
| 4             | Кредитные<br>организации<br>(кроме<br>банков<br>развития)   |  | 161077 |             |             |             |             | 9435     |         |        |        |       |          |          |          |          |          |               |            |       | 170512   |
| 5             | Профессион<br>альные<br>участники<br>рынка<br>ценных<br>бумаг,<br>осуществляю<br>щие<br>брокерскую и<br>дилерскую<br>деятельность |  |        |             |             |             |             |          |         |        |        |       |          |          |          |          |          |               |            |       | 0        |
| 6             | Юридически<br>е лица  | 66774  |        |             |             |             |             | 1478906  | 24512   | 635633 |        |       | 345421   |          |          |          |          |               |            |       | 2551246  |
| 7             | Розничные<br>заемщики<br>(контрагент<br>ы)  | 921062   |        |             |             |             |             | 17597070 | 1541908 | 8393   | 772665 | 38019 | 2028     | 2336     |          | 7325     | 2213     |               | 218030     |       | 21111049 |
| 8             | Требования<br>(обязательст<br>ва),<br>обеспеченны<br>е жилой<br>недвижимост<br>ью   |  |        |             |             |             |             |          |         |        |        |       |          |          |          |          |          |               |            |       | 0        |
| 9             | Требования<br>(обязательст<br>ва),<br>обеспеченны<br>е<br>коммерческо   |  |        |             |             |             |             |          |         |        |        |       |          |          |          |          |          |               |            |       | 0        |

**Группа ПАО «БыстроБанк»**

**Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе -  
30 июня 2018 года**

|    |  |          |        |   |   |   |        |          |         |        |        |        |      |       |       |      |      |   |        |          |
|----|--|----------|--------|---|---|---|--------|----------|---------|--------|--------|--------|------|-------|-------|------|------|---|--------|----------|
|    | й<br>недвижимост<br>ью   |          |        |   |   |   |        |          |         |        |        |        |      |       |       |      |      |   |        |          |
| 10 | Вложения в<br>акции  |          |        |   |   |   |        |          |         |        |        |        |      |       |       |      |      |   | 0      |          |
| 11 | Просроченны<br>е требования<br>(обязательст<br>ва)                                 |          |        |   |   |   | 212290 | 11065    |         | 31174  |        |        |      |       |       |      |      |   | 254529 |          |
| 12 | Требования<br>(обязательст<br>ва) с<br>повышенным<br>и<br>коэффициен<br>тами риска |          |        |   |   |   |        |          |         |        |        | 330698 |      |       |       |      |      |   | 330698 |          |
| 13 | Прочие   |          |        |   |   |   | 707263 |          |         |        |        |        |      | 44888 |       |      |      |   | 752151 |          |
| 14 | Всего  | 10559882 | 161077 | 0 | 0 | 0 | 0      | 20004964 | 1577485 | 644026 | 803839 | 714138 | 2028 | 2336  | 44888 | 7325 | 2213 | 0 | 218030 | 34742231 |

В таблице Группой 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.

**7. Кредитный риск контрагента.**

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 раздела V Группой не раскрываются. Группа в отчетном периоде не осуществляла операции с кредитными ПФИ, в связи с чем данные по форме таблицы 5.6 раздела V не раскрываются.

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

Таблица 5.1

в тысячах рублей

| Но<br>мер | Наименование подхода                       | Текущий<br>кредитный<br>риск | Потен-<br>циальный<br>кредитный<br>риск | Эффектив<br>ная<br>ожидаемая<br>положитель<br>ная<br>величина<br>риска | Коэффици<br>ент,<br>используем<br>ый для<br>расчета<br>величины,<br>подвержен<br>ной риску | Величина,<br>подверженная<br>рisku, после<br>применения<br>инструментов<br>снижения<br>кредитного риска | Величина<br>кредитного<br>риска<br>контрагента,<br>взвешенная по<br>уровню риска |
|-----------|--|------------------------------|---|--|--|---|--|
| 1         | 2  | 3                            | 4                                       | 5  | 6  | 7   | 8  |
| 1         | Стандартизированный<br>подход (для ПФИ)    | 24                           | 361                                     | X  | 1.4  | 385   | 501  |
| 2         | Метод, основанный на<br>внутренних моделях | X                            | X                                       |  |  |   |  |

**Группа ПАО «БыстроБанк»**

**Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе -**

**30 июня 2018 года**

|   |   |   |   |   |   |   |     |
|---|---|---|---|---|---|---|-----|
|   | (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)  |   |   |   |   |   |     |
| 3 | Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)    | X | X | X | X |   |     |
| 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 | 501 |

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.

**7.2 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   |  |

**Группа ПАО «БыстроБанк»****Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе -****30 июня 2018 года**

|   |   |        |       |
|---|---|--------|-------|
| 4 | Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска   | 1691,2 | 21140 |
| 5 | Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ | 1691,2 | 21140 |

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.

**7.3 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<br>ме<br>р | Наименование портфелей (видов контрагентов)   | Величина, подверженная кредитному риску контрагента |        |     |      |      |      |        | всего  |
|---------------|---|---|--------|-----|------|------|------|--------|--------|
|               |   | из них с коэффициентом риска:                       |        |     |      |      |      |        |        |
|               |   | 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)   |   |        |     |      |      |      |        |        |
| 5             | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность |   |        |     |      |      |      |        |        |
| 6             | Юридические лица  |   | 106119 |     |      |      | 385  | 10000  | 116504 |
| 7             | Розничные заемщики (контрагенты)  |   |        |     |      |      |      |        |        |
| 8             | Прочие  |   |        |     |      |      |      |        |        |
| 9             | Итого   |   | 106119 |     |      |      | 385  | 10000  | 116504 |

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.

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

Таблица 5.5

в тысячах рублей

| Но-<br>мер | Наименование статьи  | Справедливая стоимость обеспечения,<br>используемого в сделках с ПФИ |                        |                  |                        | Справедливая стоимость<br>обеспечения, используемого<br>в операциях<br>финансирования,<br>обеспеченных ценными<br>бумагами |                     |
|------------|--|--|------------------------|------------------|------------------------|--|---------------------|
|            |  | полученное   |                        | предоставленное  |                        | полученное   | предоставлен<br>ное |
|            |  | обособле<br>нное   | не<br>обособлен<br>ное | обособле<br>нное | не<br>обособлен<br>ное |  |                     |
| 1          | 2  | 3  | 4                      | 5                | 6                      | 7  | 8                   |
| 1          | Долговые ценные бумаги,<br>выпущенные банком -<br>кредитором, в залоге   |  |                        |                  |                        |  |                     |
| 2          | Золото в слитках   |  |                        |                  |                        |  |                     |
| 3          | Долговые ценные бумаги<br>кредитных организаций  |  |                        |                  |                        |  | 1261588             |
| 4          | Долговые обязательства<br>правительств и центральных<br>банков других стран  |  |                        |                  |                        |  |                     |
| 5          | Долговые обязательства<br>субъектов Российской<br>Федерации или муниципальных<br>образований Российской<br>Федерации |  |                        |                  |                        |  |                     |
| 6          | Долговые ценные бумаги<br>(облигации) юридических лиц  |  |                        |                  |                        |  | 5029847             |
| 7          | Акции  |  |                        |                  |                        |  |                     |
| 8          | Прочее обеспечение   |  |                        |                  |                        |  |                     |
| 9          | Итого  |  |                        |                  |                        |  | 6291465             |

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

**7.5 Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента.**

Таблица 5.8

в тысячах рублей

| 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  | 21724                                |
| 2      | Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд) , всего, в том числе: | 10000  | 500                                  |
| 3      | внебиржевые ПФИ   | 10000  | 500                                  |
| 4      | биржевые ПФИ  |  |                                      |
| 5      | операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами  |  |                                      |
| 6      | ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента  |  |                                      |
| 7      | Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение   |  | X                                    |
| 8      | Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение   | 71813  | 14363                                |
| 9      | Гарантийный фонд  | 34306  | 6861                                 |
| 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".

## 8. Риск секьюритизации.

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

## 9. Рыночный риск.

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.

### 9.1 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) | 105010                               |
| 2  | фондовый риск (общий или специальный)   |                                      |
| 3  | валютный риск                           | 5904                                 |
| 4  | товарный риск                           |                                      |
| Опционы:                                 |   |                                      |
| 5  | упрощенный подход                       |                                      |
| 6  | метод дельта-плюс                       |                                      |
| 7  | сценарный подход                        |                                      |
| 8  | Секьюритизация                          |                                      |
| 9  | Всего:                                  | 1386422                              |

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 7.1 настоящего раздела не произошло.

## 10. Операционный риск.

### 10.1 Информация о величине операционного риска.

В отношении операционного риска Группа использует стандартизированный подход в соответствии с п.п. 2.3 и 2.6 Инструкции 180-И. Минимальный размер капитала необходимый для покрытия операционных рисков на 01 июля 2018 г. составил 452 284 тыс.рублей. Показатель операционного риска для целей

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

расчета капитала представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов. На покрытие операционного риска у Группы достаточно собственных средств.

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

|  | в тысячах рублей   |                      |
|--|--------------------|----------------------|
|  | На 01 июля 2018 г. | На 01 января 2018 г. |
| Операционный риск, всего, в том числе:   | 452 284            | 452 284              |
| Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: | 9 045 688          | 9 045 688            |
| чистые процентные доходы   | 5 852 951          | 5 852 951            |
| чистые непроцентные доходы   | 3 192 737          | 3 192 737            |
| Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска               | 3                  | 3                    |

## 11. Процентный риск.

### 11.1 Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

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

### 11.2 Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Группы.

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Группы на 1 июля 2018 года. Процентные активы и обязательства Группы 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.

|   | в тысячах рублей                             |                      |                      |                              |                 |          |
|---|--|----------------------|----------------------|------------------------------|-----------------|----------|
|   | до востребо-<br>вания и<br>менее 1<br>месяца | от 1 до 3<br>месяцев | от 3 до 6<br>месяцев | от 6<br>месяцев<br>до 1 года | более 1<br>года | Итого    |
| <b>Процентные активы</b>  |  |                      |                      |                              |                 |          |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток           | 0  | 0                    | 0                    | 0                            | 0               | <b>0</b> |
| Чистая ссудная задолженность  | 844378                                       | 1588140              | 2566353              | 5275322                      | 17469058        | 27743251 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0  | 0                    | 0                    | 0                            | 0               | <b>0</b> |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                  | 0  | 0                    | 0                    | 0                            | 0               | <b>0</b> |

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

|   |               |                |                |                |                 |                 |
|---|---------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|-----------------|
| Основные средства и нематериальные активы | 0             | 0              | 0              | 0              | 0               | 0               |
| Внебалансовые требования                  | 36138         | 0              | 0              | 0              | 2000000         | 2036138         |
| <b>Итого процентных активов</b>           | <b>880516</b> | <b>1588140</b> | <b>2566353</b> | <b>5275322</b> | <b>19469058</b> | <b>29779389</b> |

**Процентные обязательства**

|  |                 |                 |                 |                |                |                 |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------|-----------------|
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации              | 0               | 0               | 0               | 0              | 0              | 0               |
| Средства кредитных организаций   | 5533401         | 0               | 0               | 0              | 0              | 5533401         |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                | 1630476         | 3837538         | 10384534        | 5890076        | 4016707        | 25759331        |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0               | 0               | 0               | 0              | 0              | 0               |
| Выпущенные долговые обязательства  | 19531           | 0               | 0               | 60397          | 0              | 79928           |
| Собственные средства   | 0               | 0               | 0               | 0              | 0              | 0               |
| Внебалансовые обязательства  | 35983           | 0               | 0               | 0              | 2000000        | 2035983         |
| <b>Итого процентных обязательств</b>   | <b>7219391</b>  | <b>3837538</b>  | <b>10384534</b> | <b>5950473</b> | <b>6016707</b> | <b>33408643</b> |
| <b>Коэффициент разрыва (совокупный относительный нарастающий ГЭП нарастающим итогом)</b> | <b>-6338875</b> | <b>-2249398</b> | <b>-7818181</b> | <b>-675151</b> | <b>X</b>       | <b>X</b>        |

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

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 июля 2018 года, может быть представлен следующим образом.

|  | 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 | -121490,88                        | -37488,47         | -97727,26         | -3375,76               |
| Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | 121490,88                         | 37488,47          | 97727,26          | 3375,76                |
| временной коэффициент  | 0.9583                            | 0.8333            | 0.6250            | 0.2500                 |

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

## **12. Информация о величине риска ликвидности.**

ПАО «БыстроБанк», являющийся головной кредитной организацией Группы, не является системно значимой кредитной организацией и не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности, в связи с чем не раскрывает информацию о нормативе краткосрочной ликвидности и информацию по таблице 10.1 о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования).

## **13. 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 июля 2018 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.

Руководитель головной кредитной организации

Колпаков В.Ю.

Главный бухгалтер головной кредитной организации

Клюева Г.Г.

«24» августа 2018 года