

ПАО «БЫСТРОБАНК»
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом за 1 полугодие, закончившееся
30 июня 2020 года.

Общая информация о Банке.

ПАО «БыстроБанк», далее Банк, зарегистрирован на территории Российской Федерации по адресу: г.Ижевск, ул. Пушкинская, д. 268, Удмуртская Республика. Банк является публичным акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

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

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

20 декабря 2017 г. рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) присвоило ПАО «БыстроБанк» рейтинг кредитоспособности на уровне ruBB. По рейтингу установлен стабильный прогноз. 19 ноября 2019 г. рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности БыстроБанка на уровне «ruBB». Прогноз по рейтингу изменен со «стабильного» на «позитивный». Рейтинг кредитоспособности банка обусловлен удовлетворительным качеством активов, приемлемой ликвидной позицией, адекватными оценками рентабельности и уровня корпоративного управления. «Позитивный» прогноз предполагает высокую вероятность повышения рейтинга в среднесрочной перспективе.

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

Значимыми рисками для Банка являются кредитный, процентный, операционный риски, риск ликвидности и риск концентрации. Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном подходе к организации риск - менеджмента, в том числе в части идентификации существенных рисков, разработки методов и технологий их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга, определения приемлемого уровня банковских рисков, достаточного для получения акционерами запланированной прибыли.

1. 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) составленная по форме разделов 1 и 4 формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)" раскрывается Банком в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на сайте Банка по адресу <http://www.bystrobank.ru>.

Банк раскрывает информацию о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4927-У, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по форме таблицы 1.1.

Таблица 1.1

«Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)».

ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках -
30 июня 2020 года

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 июля 2020г., тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 июля 2020г., тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	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	1 507 473
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	27 400 906	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	364 046
2.2.1		X	0	субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	557 036	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	123
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 165	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

ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках -
30 июня 2020 года

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	5 165	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	5 165
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"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:	20	11 331	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	25	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", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	25 820 092	X	X	X

ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках -
30 июня 2020 года

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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

По состоянию на 01 июля 2020 года Банк не является головной кредитной организацией группы, в связи с чем, не раскрывает информацию по формам таблиц 1.2 и 1.3.

Банк на ежедневной основе контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) и ежемесячно предоставляет в территориальное учреждение Банка России информацию о достаточности собственных средств. Оценка достаточности капитала Банка осуществляется по стандартам «Базель III» согласно Положения ЦБ РФ № 646-П от 04.07.2018г. "Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

Во втором квартале 2020 года Банком выполнялись требования к капиталу с учетом надбавок, и норматив достаточности собственных средств (капитала) не достигал значения ниже законодательно установленного уровня. В соответствии с инструкцией ЦБ РФ № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» Банком России установлен минимальный допустимый размер отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска-«норматив достаточности собственных средств (капитала)» — 8%, минимальный размер отношения величины базового капитала к величине активов — 4,5%, минимальный размер отношения величины основного капитала к величине активов — 6%.

Основной капитал Банка на 01 июля 2020 года составил 3 524 521 тыс.рублей, собственные средства Банка – 3 888 690 тысяч рублей. Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка составляет 9,06/10.

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

ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках -
30 июня 2020 года

Далее в таблице, раскрыты сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки.

Наименование контрагента	Наименование страны	Тип контрагента	Требования, в тыс.рублей	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
1	2	3	4	5
Raiffeisen Bank International AG	Австрия	банк	3004	240
VTB BANK (EUROPE) SE	Германия	банк	7081	566

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».

Банком выполняются все требования к определению величины собственных средств (капитала), установленных Положением Банка России №646-П от 04.07.2018 г. "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

Информация о составляющих компонентах собственных средств раскрыта в таблице:

в тысячах.рублей

	На 1 января 2020 г.	На 1 июля 2020 г.
Уставный капитал	370 541	370 541
Эмиссионный доход	1 136 932	1 136 932
Резервный фонд	44 428	44 428
Нераспределенная прибыль	2 330 225	1 977 785
Источники базового капитала	3 882 126	3 529 686
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	(6 459)	(5 165)
Базовый капитал	3 875 667	3 524 521
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	3 875 667	3 524 521
Дополнительный капитал	163	364 169
Собственные средства (Капитал)	3 875 830	3 888 690

В отчетном периоде в целях увеличения капитала дополнительная эмиссия акций не проводилась.

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

На 01 января 2020 г. На 01 июля 2020г.

Достаточность базового капитала (процент)	12,963	11,107
Достаточность основного капитала (процент)	12,963	11,107
Достаточность собственных средств (капитала) (процент)	12,964	12,255

ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках -
30 июня 2020 года

Капитал Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России и учетом международных подходов (Базель III), является капиталом, которым управляет Банк на ежедневной основе, сумма управляемого капитала на 01 июля 2020 г. составляла 3 888 690 тыс. рублей.

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

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

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

2. Информация о системе управления рисками.

Информация об основных показателях деятельности Банка раскрыта в разделе 1 формы отчетности "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4927-У, в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) за 1 полугодие 2020 года в сети интернет на сайте Банка по адресу <http://www.bystrobank.ru>.

Нормативы достаточности капитала по сравнению с прошлым годом незначительно уменьшились из-за направления нераспределенной прибыли на выплату дивидендов. По состоянию на отчетную дату у Банка имеется достаточный запас прочности по нормативам достаточности капитала.

Таблица 2.1

«Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков»

Ном ер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска			Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 1 июля 2020г.	данные на 1 января 2020г.	данные на 1 июля 2020г.	
1	2	3	4	5	
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	23 520 850	22 194 467	1 881 668	
2	при применении стандартизированного подхода	23 520 850	22 194 467	1 881 668	
3	при применении базового ПВР	-	-	-	
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)				
5	При применении продвинутого ПВР				
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	672 680	19 275	53 814	
7	при применении стандартизированного подхода	672 680	19 275	53 814	

ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках -
30 июня 2020 года

8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
9	При применении иных подходов			
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ			
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР			0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	920 387	1 735 372	73 631
21	при применении стандартизированного подхода	920 387	1 735 372	73 631
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск, всего, в том числе:	6 617 575	5 948 650	529 406
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	31 731 492	29 897 764	2 538 519

Существенных изменений в отчетном периоде, влияющих на финансовое положение и результаты деятельности Банка, не произошло. Уменьшение рыночного риска вызвано снижением объема торгового портфеля. В отчетном периоде Банк осуществлял операции с ценными бумагами на возвратной основе через клиринговый центр НКЦ НБК (АО).

3. Сведения об обремененных и необремененных активах, информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.

Таблица 3.3

«Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01 июля 2020г.»

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:	7 875 181	0	22 213 815	751 967
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:	5 003 294	0	751 967	751 967
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	218 318	218 318
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	218 318	218 318
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	5 003 294	0	533 649	533 649
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	367 289	367 289
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	5 003 294	0	166 360	166 360
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	64 350	0	133 766	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	2 807 537	0	10 618	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	335 638	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	20 309 703	0
8	Основные средства	0	0	566 064	0
9	Прочие активы	0	0	106 059	0

В графах 3 и 5 раскрыта 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 первом полугодии 2020 года Банк активно привлекал средства по

ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках -
30 июня 2020 года

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

Существенных изменений данных по сравнению с предыдущим отчетным периодом не наблюдается.

Таблица 3.4

«Информация об операциях с контрагентами — нерезидентами».

в тысячах рублей

Номер	Наименование показателя	Данные на 1 января 2020 г.	Данные на 1 июля 2020г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	4 602	3 004
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	6 241	7 081
2.1	банкам - нерезидентам	6 241	7 081
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	12 993	14 721
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	47	130
4.3	физических лиц - нерезидентов	12 946	14 591

Существенных изменений, влияющих на финансовое положение и результаты деятельности Банка, в отчетном периоде по операциям с контрагентами - нерезидентами не произошло.

Данные по форме таблицы 3.7 «Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка» не раскрываются, так как отсутствуют требования к физическим и юридическим лицам – резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля.

4. Кредитный риск.

4.1 Общая информация о величине кредитного риска Банка.

4.1.1 Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску.

Таблица 4.1
 в тысячах рублей

Но ме р	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты		2 616 372		26 031 034	2 988 213	25 659 193
2	Долговые ценные бумаги				3 320 234		3 320 234
3	Внебалансовые позиции				5 257 962	111 966	5 145 996
4	Итого		2 616 372		34 609 230	3 100 179	34 125 423

В таблице Банком раскрыта информация о балансовой стоимости обеспеченных и необеспеченных кредитных требованиях, непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней и просроченных более чем на 90 дней при применении стандартизированного подхода, отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка. В таблице отражается балансовая стоимость ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, долговых ценных бумаг и условных обязательствах кредитного характера, по которым рассчитывается величина кредитного риска заемщика (Крз) и величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (Крв) в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И.

4.1.2 Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями.

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 Банка отсутствуют, так как Банк не заключал договоры с депозитариями, не удовлетворяющими критериям, предусмотренным пунктом 1.2 Указания №2732-У.

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

В таблице 4.1.2 приведена информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П по состоянию на 01 июля 2020 г.

Таблица 4.1.2

Ном ер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов		
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа				
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	

ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках -
30 июня 2020 года

1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	201 505	50.00	100 753	21.00	42 316	-29.00	-58 437
1.1	ссуды	196 268	50.00	98 134	21.00	41 216	-29.00	-56 918
2	Реструктурированные ссуды	2 682	21.00	563	1.68	45	-19.32	-518
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							

Банк классифицирует ссуды в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, в соответствии с Положениями Банка России №590-П и №611-П. Мониторинг и оценка риска проводится Банком на регулярной основе согласно внутренним документам. Формирование резервов по таким ссудам не оказывает существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

4.1.4 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)	2 500 893

ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках -
30 июня 2020 года

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)	695 124
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)	223 429
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	349 888
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-6 328
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)	2 616 372

В таблице отражены движения ссудной задолженности, без вычета резерва, 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.

4.2 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	25 659 193	571 980	316 102				
2	Долговые ценные бумаги	3 320 234						
3	Всего, из них:	28 979 427	571 980	316 102				
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	221 734						

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

4.3 Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом.

Таблица 4.4

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

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	4 358 928	0	4 358 928	0	0	0.00
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	499 079	0	499 079	0	0	0.00
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	108 368	6 72 271	108 368	668 903	36 168	0.05
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.00
6	Юридические лица	251 461	1 932 552	206 831	1 908 363	721 078	0.34
7	Розничные заемщики (контрагенты)	21 022 399	2 653 139	20 623 741	2 568 730	21 580 759	0.93
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0.00	0	0	0	0.00
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.00
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.00
11	Просроченные требования (обязательства)	2 616 372	0	221 734	0	226 891	1.02
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	125 777	0	121 319	0	181 979	1.50

ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках -
30 июня 2020 года

13	Прочие	815 475	0	773 975	0	773 975	1.00
14	Всего	29 797 859	5 257 962	26 913 975	5 145 996	23 520 850	0.73

В таблице Банком 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 199-И, в разрезе портфелей, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П. Существенных изменений данных в отчетном периоде не произошло.

Таблица 4.5

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

в тысячах рублей

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		Всего
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	30%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	4358928																		4358928
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	499079																		499079
3	Банки развития																			0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		93344					15024											668903	777271
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																			0
6	Юридические лица	63520	0	0				716136				0							1335538	2115194

ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках -
30 июня 2020 года

7	Розничные заемщики (контрагенты)	2866344						17507689	320631	346904	298662	787963	251978	66376	1731	3297	303		740593	23192471
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью																			0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью																			0
10	Вложения в акции																			0
11	Просроченные требования (обязательства)							202893	4450	103	9115								5173	221734
12	Требования (обязательства) с повышенными и коэффициентами риска											121319			0					121319
13	Прочие							773975												773975
14	Всего	7787871	93344	0	0	0	0	19215717	325081	347007	307777	909282	251978	66376	1731	3297	303	0	2750207	32059971

В таблице Банком 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 199-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.

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

Банк 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 у Банка не возникает обязанности раскрывать данные по формам таблиц 4.6, 4.7, 4.8, 4.9, 4.10 раздела IV.

5. Кредитный риск контрагента.

Банк не имеет разрешение Банка России в соответствии с Указанием 3752-У от 06.08.2015г. на применение расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов, в целях определения требований к собственным средствам в отношении кредитного риска. В связи с чем, данные по формам таблиц 5.4, 5.7 раздела V Банком не раскрываются. В отчетном периоде Банк не осуществлял операции с кредитными ПФИ, в связи с чем, данные по форме таблицы 5.6 раздела V не раскрываются.

Таблица 5.1

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

в тысячах рублей

Но мер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)			X			
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X				
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	

Банк применяет стандартизированный подход к расчету требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента в соответствии с Инструкцией 199-И. Информация о размере кредитного риска контрагента (текущего и потенциального кредитных рисков) по операциям, осуществляемым через центрального контрагента отражены в [таблице 5.8 раздела V](#) приложения.

Таблица 5.2

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

ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках -
30 июня 2020 года

в тысячах рублей

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

В таблице отражается величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК), определенная в соответствии с Инструкцией Банка России N 199-И. В связи с тем, что Методика определения РСК, не распространяется на сделки, проводимые с участием организаций, осуществляющих функции квалифицированного центрального контрагента, указанного в [коде 8846](#), данные в таблице отсутствуют.

Таблица 5.3

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

в тысячах рублей

Но мер	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)							4 637 265	4 637 265	
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность									
6	Юридические лица									

ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках -
30 июня 2020 года

7	Розничные заемщики (контрагенты)								
8	Прочие								
9	Итого							4 637 265	4 637 265

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 199-И в разрезе портфелей, видов контрагентов и коэффициентов риска. В отчетном периоде Банк осуществлял операции с ценными бумагами через клиринговый центр НКЦ НКО АО.

Таблица 5.5

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

В тысячах рублей

Но- мер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособле нное	не обособлен ное	обособле нное	не обособлен ное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в залоге						
2	Золото в слитках						
3	Долговые ценные бумаги кредитных организаций						
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран						
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации						
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)					4 556 000	1 700 000
7	Акции						
8	Прочее обеспечение						
9	Итого					4 556 000	1 700 000

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

Таблица 5.8

«Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента».

ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках -
30 июня 2020 года

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	672680
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд) , всего, в том числе:	10666	533
3	внебиржевые ПФИ	10666	533
4	биржевые ПФИ		
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	4562592	228130
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	28600	1430
9	Гарантийный фонд	35407	442587
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 взноса 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		

Банк является участником клиринга. Банком осуществлялись операции 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".

6. Риск секьюритизации.

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

7. Рыночный риск.

Таблица 7.1

«Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода».

в тысячах рублей

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	920 387
2	фондовый риск (общий или специальный)	
3	валютный риск	0
4	товарный риск	
Опционы:		
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	
7	сценарный подход	
8	Секьюритизация	
9	Всего:	920 387

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

Банк 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. В связи с чем, данные по формам таблиц 7.2 и 7.3, главе 12 раздела VII Указания 4482-У Банком не раскрываются.

8. Информация о величине операционного риска.

8.1. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в Банке подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (AMA).

В отношении операционного риска в целях расчета требований к капиталу Банк использует стандартизованный подход в соответствии с п.п. 2.3 и 2.6 Инструкции 199-И. Минимальный размер капитала необходимый для покрытия операционных рисков на 01 января 2020 г. составил 475 892 тыс.руб., на 01 июля 2020г. - 529 406 тыс.руб.. Показатель операционного риска для целей расчета капитала представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов. На покрытие операционного риска у Банка достаточно собственных средств.

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

ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках -
30 июня 2020 года

в тысячах рублей

	На 01 июля 2020 г.	На 01 января 2020 г.
Операционный риск, всего, в том числе:	529 406	475 892
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	10 588 121	9 713 092
чистые процентные доходы	8 397 592	7 349 108
чистые непроцентные доходы	2 190 529	2 363 984
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка.

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

В таблице приведен анализ процентного риска Банка на 1 июля 2020 года. Процентные активы и обязательства Банка 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 составляют менее 10%.

в тысячах рублей

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	1 808 393	5 309 210	1 975 568	3 469 583	19 261 784	31 824 538
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0
Внебалансовые требования	1 500 000	0	0	0	0	1 500 000

ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках -
30 июня 2020 года

Итого процентных активов	6 757 666	1 205 016	1 864 421	3 964 679	20 878 652	34 670 434
Процентные обязательства						
Средства кредитных организаций	1 700 404	0	0	0	0	1 700 404
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 329 897	1 558 242	6 254 420	9 615 002	5 007 282	23 764 843
Выпущенные долговые обязательства	0	0	266 880	145 217	0	412 097
Внебалансовые обязательства	0	0	500 000	1 000 000	0	1 500 000
Итого процентных обязательств	3 030 301	1 558 242	7 021 300	10 760 219	5 007 282	27 377 344
Коэффициент разрыва (совокупный относительный нарастающий ГЭП нарастающим итогом)	278 092	3 750 968	-5 045 732	-7 290 636	14 254 502	x

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

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 июля 2020 года представлен в таблице.

	<i>в тысячах рублей</i>			
	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	5 329.91	62 513.63	-63 071.65	-36 453.18
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-5 329.91	-62 513.63	63 071.65	36 453.18
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 гэпа (коэффициент разрыва) по состоянию на конец года колеблется в пределах 0,9 — 1,1.

10. Информация о величине риска ликвидности.

Банк не является системно значимой кредитной организацией в соответствии с Положением Банка России от 26 июля 2017 года N 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности» и не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности.

11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка.

Информация о показателе финансового рычага раскрыта Банком в составе публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности в разделе 2 "Информация о расчете показателя финансового рычага" формы 0409813, информация об обязательных нормативах в разделе 1 "Сведений об обязательных нормативах" формы 0409813. Данная информация размещена на странице в сети интернет на сайте Банка по адресу <http://www.bystrobank.ru>.

В отчетном периоде Банк не нарушал 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.

Вице-Президент Банка

Черкашин С.В.

Главный бухгалтер Банка

Клюева Г.Г.

«18» августа 2020 года

