

ПАО «БЫСТРОБАНК»
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом за 9 месяцев, закончившихся
30 сентября 2021 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», НПС «Мир».

20 декабря 2017 г. рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) присвоило ПАО «БыстроБанк» рейтинг кредитоспособности на уровне ruBB. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

26 ноября 2018 г. рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности БыстроБанка на уровне «ruBB» со стабильным прогнозом.

19 ноября 2019 г. рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности БыстроБанка на уровне «ruBB». Прогноз по рейтингу изменен со «стабильного» на «позитивный».

22 июля 2020 г. рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности БыстроБанка на уровне «ruBB». Прогноз по рейтингу изменен с «позитивного» на «негативный». Изменение прогноза по рейтингу обусловлено ожиданиями агентства по повышению рисков в сегменте автокредитования на фоне пандемии.

24 марта 2021 г. агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг БыстроБанка на уровне ruBB и улучшило прогноз на стабильный. Изменение прогноза по рейтингу обусловлено поддержанием удовлетворительного качества активов и восстановлением во второй половине 2020 года операционного сегмента банка, что также позволило сохранить на приемлемом уровне прочие финансовые метрики. Рейтинг кредитоспособности банка обусловлен удовлетворительной ликвидностью, высокой рентабельностью бизнеса и приемлемой оценкой корпоративного управления.

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.

ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках -
30 сентября 2021 года

Таблица 1.1

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 октября 2021г., тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 октября 2021г., 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
1.10	отнесенные в базовый капитал	X	1 507 922	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	1	1 507 473
1.20	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	30	0
1.30	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	25 144 808	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	487 512
2.2.1		X	0	субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	534 302	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 832	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 сентября 2021 года

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	6 832	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	6 832
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	12 960	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	18 888 175	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0

ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках -
30 сентября 2021 года

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 октября 2021 года Банк не является головной кредитной организацией группы, в связи с чем, не раскрывает информацию по формам таблиц 1.2 и 1.3.

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке, включая описание подходов Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.

Основными целями системы управления рисками и капиталом являются:

- выявление, оценка, агрегирование Значимых рисков и контроль за их объемами (управление Значимыми рисками);
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия Значимых и Потенциальных рисков;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки Значимых рисков, Стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Политика организации системы управления рисками и капиталом состоит из следующих принципов:

- целостность – рассмотрение элементов совокупного риска Банка как совокупной целостной системы;
- открытость – запрет на рассмотрение системы управления рисками и капиталом как автономной или обособленной;
- иерархичность строения – элементы системы управления рисками и капиталом имеют строгую подчиненность;
- информированность – процесс управления рисками и капиталом сопровождается наличием объективной, достоверной и актуальной информации;
- непрерывность – процесс выявления, оценки, агрегирования рисков должен производиться на постоянной основе;
- пропорциональность – система управления рисками и капиталом должна соответствовать характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков;
- интегрированность в стратегию развития – система управления рисками и капиталом должна быть интегрирована в систему стратегического планирования Банка;

- актуальность – Банк не реже одного раза в год оценивает соответствие процедур управления рисками и капиталом (в том числе процедур агрегирования рисков) текущей ситуации в Банке, в том числе на предмет охвата существенных направлений деятельности.

Задачи организации системы управления капиталом:

- описание принципов, процедур и инструментов для эффективного управления капиталом;
- оценка Склонности Банка к риску, включая распределение по направлениям деятельности Банка;
- установление плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков в целях поддержания достаточности капитала Банка на приемлемом уровне;
- определение внутреннего уровня достаточности имеющегося капитала;
- определение мероприятий по контролю соблюдения уровня достаточности имеющегося капитала;
- определение лимитов капитала по направлениям деятельности (структурным подразделениям) Банка;
- выполнение требований Банка России к уровню достаточности капитала;
- обеспечение потребности Банка в капитале с учетом стратегии развития Банка;
- распределение ответственности между структурными подразделениями Банка по управлению капиталом.

Организация системы управления капиталом Банка.

Банк создает систему управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

В процессе формирования стратегии развития Банка ВПОДК должны подвергаться оценке на предмет их соответствия новым условиям деятельности Банка, изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков ВПОДК интегрируются в систему стратегического планирования Банка, то есть результаты выполнения ВПОДК должны использоваться при принятии решений по развитию бизнеса в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков Банка.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала включают:

- методы и процедуры управления Значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам Значимых рисков и направлениям деятельности Банка;
- систему контроля за Значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК;
- систему контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью;
- иные внутренние документы Банка, разрабатываемые в соответствии с настоящей Стратегией и требованиями ЦБ РФ, определяющие ВПОДК Банка/Группы в соответствии с Указанием № 3624-У, в т.ч:
 - процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала, включающие методологию выявления значимых рисков, описание процессов управления рисками, методологию оценки и контроля рисков, методы, применяемые для агрегирования рисков и оценки достаточности капитала, методику оценки доступности дополнительных источников капитала Банка (ГРУППЫ, дочерней кредитной организации) описание процедур разработки (создания) новых продуктов и (или) порядка выхода на новые рынки;
 - процедуры стресс-тестирования.

Краткое описание подходов Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности:

При бизнес-планировании Банк сначала определяет текущую потребность в капитале, далее он моделирует рост и изменение структуры активов и обязательств, их влияние на изменение склонности к риску и потребности в плановом капитале. Количественные показатели склонности к риску определяются в отношении достаточности капитала, кредитного риска, процентного риска, рыночного риска, операционного риска, риска ликвидности, риска концентрации и риска контрагента.

Через целевой норматив достаточности капитала и уровень плановых показателей склонности к риску определяется потребность в капитале для покрытия всех значимых рисков и рассчитывается плановый уровень требуемого капитала для покрытия рисков. Совокупный объем необходимого капитала определяется суммированием потребности в капитале для покрытия кредитного, рыночного, операционного риска, риска концентрации, процентного риска, риска ликвидности и кредитного риска контрагента. Эффект диверсификации не учитывается.

Плановый уровень достаточности капитала определяется в бизнес-плане через соотношение планового регулятивного капитала к плановому капиталу для покрытия рисков, рассчитанного на основе плановых показателей склонности к риску.

Бизнес-план составляется в конце финансового года на следующий год и учитывает при его составлении текущие макроэкономические тенденции, отражающие фазу цикла деловой активности, что находит отражение в плановых объемах операций и в плановых уровнях риска.

При утверждении бизнес-плана финансовая модель банка подвергается стресс-тестированию. Поддержание необходимого уровня достаточности капитала при наступлении стресс-сценария является необходимым условием утверждения бизнес-плана, таким образом, определение предельных значений риска, которые банк готов принять, осуществляется с использованием результатов стресс-тестирования.

В бизнес-плане предусматриваются буфер к достаточности капитала на покрытие непредвиденных рисков (0.2%) и дополнительный запас по капиталу на покрытие непредвиденных рисков.

Соотнесение совокупного объема необходимого Банку капитала и объема капитала, имеющегося в наличии и их сопоставление с плановыми уровнями риска, установленными в бизнес-плане осуществляется банком на постоянной основе при оценке стратегического риска.

В отношении процентного риска, риска ликвидности и риска концентрации в бизнес-плане выделяется капитал на их покрытие в размере не менее 0,05% от среднего за год размера активов банка на каждый из рисков.

Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных.

Изменения в политике Банка по управлению капиталом в 2021 году заключались в том, что 28.09.2021г. было принято решение Совета директоров о внесении изменений в утвержденный Советом директоров 18.12.2020 Бизнес-план Банка на 2021-2023 годы с учетом повышения финансовой устойчивости Банка. Изменения в части политики по управлению капиталом заключаются в том, чтобы обеспечить в бизнес-плане более комфортный запас достаточности собственных средств, при котором значение норматива достаточности капитала Н1.0 не будет опускаться ниже 13.0%

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

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")".

В третьем квартале 2021 года Банком требования к капиталу с учетом надбавок выполнялись и норматив достаточности собственных средств (капитала) не достигал значения ниже законодательно установленного уровня. В соответствии с инструкцией ЦБ РФ № 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 октября 2021 года составил 3 509 080 тыс.рублей, собственные средства Банка – 3 996 675 тысяч рублей. Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка составляет 8,8/10.

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

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.

ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках -
30 сентября 2021 года

Наименование страны	Наименование контрагента	Тип контрагента	Требования, в тыс. Рублей	Национальная антициклическая надбавка, процент	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
1	2	3	4	5	6
АВСТРИЯ	Raiffeisen Bank International AG	банк	4896	0.000	392
ГЕРМАНИЯ	VTB BANK (EUROPE) SE	банк	7639	0.000	611
ИРЛАНДИЯ	VEB Finance pls	юридическое лицо	183964	0.000	14 717
ИРЛАНДИЯ	Rosneft International Finance DAC	юридическое лицо	185600	0.000	14 848
ЛЮКСЕМБУРГ	Gas Capital S.A.	юридическое лицо	150	0.500	13
НИДЕРЛАНДЫ	RIPE Network Coordination Centre	юридическое лицо	66	0.000	5

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 «0.000».

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 октября 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Уставный капитал	370 541	370 541
Эмиссионный доход	1 136 932	1 136 932
Резервный фонд	44 428	44 428
Нераспределенная прибыль	1 964 011	2 668 567
Источники базового капитала	3 515 912	4 220 468
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	(6832)	(6 092)
Базовый капитал	3 509 080	4 214 376
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	3 509 080	4 214 376
Дополнительный капитал	487 595	123
Собственные средства (Капитал)	3 996 675	4 214 499

Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает прибыль текущего года. В отчетном периоде в целях увеличения капитала дополнительная эмиссия акций не проводилась.

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

На 01 октября 2021 г. На 01 января 2021г.

Достаточность базового капитала (процент)	12.107	14.280
Достаточность основного капитала (процент)	12.107	14.280
Достаточность собственных средств (капитала) (процент)	13.790	14.281

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 октября 2021 г. составляла 3 996 675 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 № 646-П (далее - регулятивный капитал), не являющимися обязательными нормативами или иными показателями, установленными Банком России.

2. Информация о системе управления рисками.

Информация об основных показателях деятельности Банка раскрыта по форме раздела 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4927-У, в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) за 9 месяцев 2021 года в сети интернет на сайте Банка по адресу <http://www.bystrobank.ru>.

В отчетном периоде Банк сократил объем операций привлечения денежных средств по операциям кредитования ценными бумагами, что привело к существенному улучшению нормативов финансового рычага (Н1.4), мгновенной ликвидности (Н2) и текущей ликвидности (Н3). Существенных изменений значений остальных основных показателей деятельности за отчетный период не произошло.

Банк рассчитывает показатели, указанные в строках 21 - 37 раздела 1 формы 0409813, в соответствии с Инструкцией .Банка России от 29 ноября 2019г. № 199-И. Банк не применяет финализированный подход к расчету нормативов достаточности капитала банка.

В таблице 2.1 представлена информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков.

Таблица 2.1
в тысячах рублей

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 1 октября 2021г.	данные на 1 июля 2021г.	данные на 1 октября 2021г.
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	19 824 917	20 819 134	1 585 993

ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках -
30 сентября 2021 года

2	при применении стандартизированного подхода	19 824 917	20 819 134	1 585 993
3	при применении базового ПБР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)		-	
5	При применении продвинутого ПБР			
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	19 555	366 261	1 564
7	при применении стандартизированного подхода	19 555	366 261	1 564
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	-	-	-
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:	2 359 832	2 026 927	188 787
21	при применении стандартизированного подхода	2 359 832	2 026 927	188 787
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:	6 778 913	6 778 913	542 313
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)	28 983 217	29 991 235	2 318 657

ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках -
30 сентября 2021 года

В отчетном периоде Банк сократил объем сделок кредитования с обеспечением ценными бумагами, что привело к уменьшению кредитного риска контрагента. Существенных изменений в отчетном периоде, влияющих на финансовое положение и результаты деятельности Банка, не произошло.

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

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01 октября 2021г. раскрываются Банком в таблице 3.3.

Таблица 3.3
в тысячах рублей

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		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	7
1	Всего активов, в том числе:	9 127 527	0	22 591 221	2 423 929	31 718 748
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	8 106 922	0	2 423 929	2 423 929	10 530 851
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	1 296 033	1 296 033	1 296 033
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 296 033	1 296 033	1 296 033
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	8 106 922	0	1 127 896	1 127 896	9 234 818
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	373 408	0	1 127 896	1 127 896	1 501 304
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	7 733 514	0	0	0	7 733 514
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	39 941	0	94 642	0	134 583
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	980 664	0	7 760	0	988 424
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	16 589	0	16 589

ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках -
30 сентября 2021 года

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	19 337 017	0	19 337 017
8	Основные средства	0	0	540 902	0	540 902
9	Прочие активы	0	0	170 382	0	170 382

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 третьем квартале 2021 года Банк активно привлекал средства по операциям кредитования ценными бумагами и размещал средства по операциям займа ценными бумагами через клиринговый центр НКЦ НКО (АО).

В отчетном периоде Банк сократил объем операций привлечения и размещения денежных средств по операциям кредитования ценными бумагами, что привело к снижению объема обремененных активов.

Информация об операциях с контрагентами — нерезидентами.

Информация об операциях с контрагентами — нерезидентами представлена в таблице 3.4.

Таблица 3.4
в тысячах рублей

Номер	Наименование показателя	Данные на 1 октября 2021 г.	Данные на 1 января 2021г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	4 896	1 563
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	7 639	8 161
2.1	банкам - нерезидентам	7 639	8 161
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:	369 174	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	369 174	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	28 641	35 565
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	56	59
4.3	физических лиц - нерезидентов	28 585	35 506

В отчетном периоде Банком приобретены долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности и уменьшились средства физических лиц – нерезидентов. Существенных изменений, влияющих на финансовое положение и результаты деятельности Банка, в отчетном периоде по операциям с контрагентами - нерезидентами не произошло.

4. Кредитный риск.

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

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

В таблице 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 октября 2021 г.

Таблица 4.1.2

Номер	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
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	730	21.00	153	0.96	7	-20.04	-146
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							

ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках -
30 сентября 2021 года

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.

Существенных изменений данных за отчетный период не произошло.

Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с [Положением](#) Банка России N 483-П. В связи с чем, данные по форме таблицы 4.8 не раскрываются.

Банк не применяет метод, основанный на внутренних моделях, в целях расчета величины кредитного риска контрагента и рыночного риска. В связи с чем, данные по формам таблиц 5.7 раздела V и 7.2 раздела VII Банком не раскрываются.

5. Операционный риск.

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 октября 2021 г. составил 542313 тыс.рублей. 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.

в тысячах рублей

	На 01 октября 2021 г.	На 01 января 2021 г.
Операционный риск, всего, в том числе:	542 313	529 406
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	10 846 262	10 588 121
чистые процентные доходы	8 820 095	8 397 592
чистые непроцентные доходы	2 026 167	2 190 529
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

6. 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. Банк управляет процентным риском, ограничивая его приемлемым уровнем, не создающим угрозы для

ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках -
30 сентября 2021 года

его финансовой устойчивости. Контроль процентного риска производится путем мониторинга процентной позиции и регулирования величины разрывов по срокам между процентными активами/пассивами, а также за счет установления и оперативного пересмотра ставок размещения/привлечения ресурсов в разрезе сроков, видов валют, инструментов и категорий клиентов.

Основными методами оценки являются методы гэл-анализа, а также сценарный анализ вероятного изменения процентных ставок, по результатам которого определяется влияние на нормативы достаточности капитала на горизонте 1 год.

Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

К большинству процентных активов и обязательств Банка применяются фиксированные процентные ставки, в связи с чем, Банк в незначительной степени подвержен базовому риску изменений в процентных ставках.

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.

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

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка на 1 октября 2021 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 других валютах составляют менее 5%.

в тысячах рублей

Процентные активы	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
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	1 970 763	905 932	1 343 457	2 623 505	17 336 770	24 180 427
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	1 000 000	0	0	0	0	1 000 000
Итого процентных активов	2 970 763	905 932	1 343 457	2 623 505	17 336 770	25 180 427

Процентные обязательства	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
Средства кредитных организаций	1 350 249	0	0	0	0	1 350 249

ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках -
30 сентября 2021 года

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 182 083	3 512 303	5 248 340	3 561 256	9 083 371	22 587 353
Выпущенные долговые обязательства	214 531	181 241	42 138	0	0	437 910
Прочие пассивы	3 620	13 014	19 657	43 094	102 174	181 559
Внебалансовые обязательства	0	0	1 000 000	0	0	1 000 000
Итого процентных обязательств	2 750 483	3 706 558	6 310 135	3 604 350	9 185 545	25 557 071
Коэффициент разрыва (совокупный относительный нарастающий ГЭП нарастающим итогом)	220 280	-2 800 626	-4 966 678	-980 845	8 151 225	-376 644

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 октября 2021 года представлен в таблице.

в тысячах рублей

Изменение чистого процентного дохода:	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	итого
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	4 221.89	-46 675.23	-62 083.48	-4 904.23	-109 441.05
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-4 221.89	46 675.23	62 083.48	4 904.23	109 441.05

Таким образом, анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка говорит, что при неблагоприятном изменении процентных ставок на годовом горизонте Банк понесет убыток в размере 109 441.05 тыс. руб., что приведет к сокращению капитала банка на 2,74%.

7. Информация о нормативе краткосрочной 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, установленный Положением Банка России N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями",

8. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка.

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

ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках -
30 сентября 2021 года

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

В отчетном периоде Банк существенно сократил объем операций привлечения денежных средств по операциям кредитования ценными бумагами, что привело к улучшению норматива финансового рычага (Н1.4).

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 ПАО «БыстроБанк»

Черкашин С.В.

Главный бухгалтер Банка



Клюева Г.Г.

«19» ноября 2021 года