

**Группа ПАО «БыстроБанк»**

**Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе -  
31 марта 2019 года**

---

**ГРУППА ПАО «БЫСТРОБАНК»**

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом на консолидированной основе  
за 3 месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года.**

## **1. Общая информация о банковской Группе.**

Головной организацией банковской группы, далее БГ, является ПАО «БыстроБанк», далее Банк, который зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является публичным акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. В состав группы входит один консолидируемый участник - ООО «Новайт» (ИНН 1831176453), являющийся обществом с ограниченной ответственностью, созданным в соответствии с требованиями Российского законодательства. Контроль над компанией ООО «Новайт» полностью принадлежит Банку, т.к. по состоянию на 01 апреля 2019 г. он владеет 100% долей в уставном капитале данной компании. Отчетные данные участника включаются в консолидированную отчетность в полном объеме.

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Банка являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Основным видом деятельности ООО «Новайт» являются покупка и продажа недвижимого имущества.

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

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

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

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

**Экономическая среда, в которой БГ осуществляет свою деятельность.** Центральный Банк России продолжает проводить плановые мероприятия по повышению качества банковской системы РФ. Перспективы дальнейшего развития банковской системы России в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством для устранения последствий введенных санкционных мер, а также от развития налоговой и правовой систем. Активы и операции БГ могут подвергнуться риску в случае ухудшения внешнеполитической и экономической ситуации.

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

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

## 2. Информация о структуре собственных средств (капитала).

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) Группы раскрыта в разделах 1 и 5 формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)" (далее соответственно - форма 0409808, отчет об уровне достаточности капитала), установленной Указанием Банка России N 4927-У на странице в сети интернет по адресу <http://www.bystrobank.ru>.

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

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

Таблица 1.2

Номер	Консолидированный балансовый отчет, предоставляемый в целях надзора (форма 0409802)	Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)				
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 апреля 2019г., тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 апреля 2019г., тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	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, классифицируемые как капитал"	30	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	159 103
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15	32 088 928	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	33	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего из них:	51	159 266
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	

**Группа ПАО «БыстроБанк»**  
**Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе -**  
**31 марта 2019 года**

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	9,10	470 273	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	8 399	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	8 399	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	8 399
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	11.1	45 313	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	21.1	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	28	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

**Группа ПАО «БыстроБанк»****Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе -****31 марта 2019 года**

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3,4,7,8	23 079 008	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

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

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 БГ осуществляется по стандартам «БазельIII» согласно Положения ЦБ РФ № 646-П от 04.07.2018г. "Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")". БГ определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с Положением в качестве статей, составляющих собственные средства кредитных организаций.

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

Основной капитал БГ на 01 апреля 2019 года составил 3 562 976 тыс.рублей, собственные средства - 3 722 242 тысяч рублей. Соотношение основного капитала БГ и собственных средств (капитала) БГ составляет 9,9/10.

ООО «Новайт» не является крупным участником, так как его активы после консолидационных корректировок (94 625 тыс.рублей согласно формы №0409805) составляют менее 5 процентов активов Группы.

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

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

Наименование страны	Наименование контрагента	Тип контрагента	Требования, в тыс. рублей	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
1	2	3	4	5
Австрия	Raiffeisen Bank International AG	банк	2 204	224
Германия	Commerzbank AG	банк	215	2 521
США	Bloomberg Finance L.P.	организация	514	36

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

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

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

Информация о составляющих компонентах собственных средств приведена в таблице ниже.

	в тысячах рублей	
	На 1 января 2019 г.	На 1 апреля 2019 г.
Уставный капитал	370 541	370 541
Эмиссионный доход	1 136 932	1 136 932
Резервный фонд	44 428	44 428
Нераспределенная прибыль	2 496 150	2 050 929

**Группа ПАО «БыстроБанк»****Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе -****31 марта 2019 года**

Источники базового капитала	4 048 051	3 602 830
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	(52 258)	(39 854)
Базовый капитал	3 995 793	3 562 976
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	3 995 793	3 562 976
Дополнительный капитал	163	159 266
Собственные средства (Капитал)	3 995 956	3 722 242

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) БГ.

**На 01 января 2019 г. На 01 апреля 2019г.**

Достаточность базового капитала (процент)	13,065	11,789
Достаточность основного капитала (процент)	13,065	11,789
Достаточность собственных средств (капитала) (процент)	13,074	12,316

Капитал БГ, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России и учетом международных подходов (Базель III), является капиталом, которым управляет БГ на ежедневной основе, сумма управляемого капитала на 01 апреля 2019 г. составляла 3722 242 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 БГ.

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

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

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

### 3. Информация о системе управления рисками.

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

**Таблица 2.1  
в тысячах рублей**

Ном ер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 1 апреля 2019г.	данные на 1 января 2019г.	данные на 1 апреля 2019г.
1	2	3	4	5

**Группа ПАО «БыстроБанк»****Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе -****31 марта 2019 года**

1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	23 528 215	24 541 297	1 882 257
2	при применении стандартизированного подхода	23 528 215	24 541 297	1 882 257
3	при применении ПБР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	82 692	42 690	6 615
5	при применении стандартизированного подхода	82 692	42 690	6 615
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	666 207	485 529	53 297
17	при применении стандартизированного подхода	666 207	485 529	53 297
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	5 946 663	5 513 700	475 733
20	при применении базового индикативного подхода	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	5 946 663	5 513 700	475 733
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	30 223 777	30 583 216	2 417 902

Существенных изменений, влияющих на финансовое положение и результаты деятельности БГ, не произошло. Величина кредитного риска снизилась на 4% по сравнению с данными на 01.01.2019 года. В



отчетном периоде БГ активно осуществляла операции с ценными бумагами на возвратной основе через клиринговый центр НКЦ НБК (АО). Рыночный риск увеличился на 37% в связи уменьшением в торговом портфеле объема ценных бумаг Банка России.

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

Различия в периметре бухгалтерской консолидации и периметре регуляторной консолидации отсутствуют, в связи с тем, что периметр бухгалтерской консолидации и периметр регуляторной консолидации у БГ совпадают.

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

По состоянию на 01 апреля 2019 г.

Таблица 3.3

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	6 014 814	0	25 718 531	1 393 577
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	7 204 175	0	767 764	767 764
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	603 000	0	374 278	374 278
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	603 000	0	374 278	374 278
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	6 601 174	0	393 486	393 486
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	235 923	0	393 348	393 348
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	6 365 252	0	138	138
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	134 011	0	91 305	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	436 682	0	101 815	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 042 437	0

**Группа ПАО «БыстроБанк»****Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе -****31 марта 2019 года**

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	20 705 644	0
8	Основные средства	0	0	398 241	0
9	Прочие активы	0	0	467 113	0

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

Обременение активов в отчетном периоде осуществлялось по операциям с ценными бумагами на возвратной основе по сделкам РЕПО. Банк активно привлекал средства по операциям кредитования ценными бумагами и размещал средства по операциям займа ценными бумагами через клиринговый центр НКЦ НКО (АО).

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

**Информация об операциях с контрагентами — нерезидентами.**

Таблица 3.4  
в тысячах рублей

Ном ер	Наименование показателя	Данные на 1 января 2019 г.	Данные на 1 апреля 2019 г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	7 376	2 419
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
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:	48 414	24 304
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	54	557
4.3	физических лиц - нерезидентов	48 360	23 747

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

## 5. 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" у БГ отсутствуют, так как Группа не заключала договора с депозитариями, не удовлетворяющими критериям, предусмотренным пунктом 1.2 Указания №2732-У.

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

В таблице приведена информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П по состоянию на 01 апреля 2019 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 № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
			1	2	3	4	5	6
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	240 000	50	120 000	3,38	8 100	-46,63	-111 900
1.1	ссуды	140 000	50	70 000	2,36	3 300	-47,64	-66 700
2	Реструктурированные ссуды	17 824	21	3 743	17,29	3 081	-3,71	-662
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							

7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

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

БГ 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 форме таблицы 4.8 раздела IV Группой не раскрываются.

**6. БГ не имеет разрешение Банка России** на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента, также оценки рыночного риска и не имеет в составе участников кредитных организаций - нерезидентов, удовлетворяющими требованиям п.1.5 Положения Банка России N 509-П. В связи с чем данные по формам **таблицы 5.7 раздела V, таблицы 7.2 раздела VII** Группой не раскрываются.

## **7. Информация о величине операционного риска.**

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

В отношении операционного риска БГ использует стандартизованный подход в соответствии с п.п. 2.3 и 2.6 Инструкции 180-И. Показатель операционного риска для целей расчета капитала представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов. Минимальный размер капитала необходимый для покрытия операционных рисков на 01 апреля 2019 г. составил 475 733 тыс.рублей. На покрытие операционного риска у БГ достаточно собственных средств.

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

	<i>в тысячах рублей</i>	
	На 01 января 2019 г.	На 01 апреля 2019 г.
Операционный риск, всего, в том числе:	441 096	475 733
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	8 821 924	9 514 669
чистые процентные доходы	6 041 565	7 346 132
чистые непроцентные доходы	2 780 359	2 168 537
Количество лет, предшествующих дате расчета величины ОР	3	3

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

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

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

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Группы на 1 октября 2018 года. Процентные активы и обязательства Группы отражены в таблице в Российской валюте по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней. Процентные активы и обязательства в валюте других стран отсутствуют.

( в тысячах рублей)	до 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
<b>Процентные активы</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	2664728	1453841	2212586	4246114	21778254	32355523
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	2500000	0	0	0	0	2500000
<b>Итого процентных активов</b>	<b>5164728</b>	<b>1453841</b>	<b>2212586</b>	<b>4246114</b>	<b>21778254</b>	<b>34855523</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	5603693	0	0	0	0	5603693
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1774391	3880871	3559568	5746177	11132298	26093305
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0

**Группа ПАО «БыстроБанк»****Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе -****31 марта 2019 года**

Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Собственные средства	0	0	0	0	0	0
Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
<b>Итого процентных обязательств</b>	<b>7378084</b>	<b>3880871</b>	<b>3559568</b>	<b>5746177</b>	<b>11132298</b>	<b>31696998</b>

**Коэффициент разрыва****(совокупный относительный нарастающий ГЭП нарастающим итогом)**

-2213356	--2427030	--1346982	-1500063	X	X
----------	-----------	-----------	----------	---	---

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

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 апреля 2019 года, может быть представлен следующим образом.

<i>( в тысячах рублей)</i>	<b>до востребования и менее 1 месяца</b>	<b>от 1 до 3 месяцев</b>	<b>от 3 до 6 месяцев</b>	<b>от 6 месяцев до 1 года</b>
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-42421,18	-110448,88	--16837,28	-7500,32
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	42421,18	40448,88	16837,28	7500,32
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

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

**9. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.**

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

## **10. Финансовый рычаг и обязательные нормативы БГ.**

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

Информация о показателе финансового рычага форма 0409808 и сведений об обязательных нормативах форма 0409813 на 01 апреля 2019 года раскрыта Банком, как юридическим лицом, в составе публикуемой промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и размещена на странице в сети интернет по адресу <http://www.bystrobank.ru>

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

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

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

Руководитель головной кредитной организации

Колпаков В.Ю.

Главный бухгалтер головной кредитной организации

Клюева Г.Г.

«29» мая 2019 года