

ГРУППА ПАО «БЫСТРОБАНК»

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их
оценки, управления рисками и капиталом на
консолидированной основе за 1 полугодие, закончившееся
30 июня 2017 года.**

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общая информация о Группе.
2. Информация о принимаемых Группой рисках.
3. Информация об управлении рисками и капиталом.
4. Информация о политике и практике вознаграждения в Группе.
5. Приложение № 1

Группа ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе -
30 июля 2017 года

1 Общая информация о Группе.

Головной организацией банковской группы, далее Группа, является ПАО «БыстроБанк», далее Банк, который зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является публичным акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. В состав группы входит один консолидируемый участник - ООО «Новайт», являющийся обществом с ограниченной ответственностью, созданным в соответствии с требованиями Российского законодательства. Отчетные данные участника включаются в консолидированную отчетность в полном объеме.

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

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

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

Банку присвоены рейтинги ведущими международными рейтинговыми агентствами. 23 ноября 2015 года агентство Fitch Ratings подтвердило БыстроБанку долгосрочные рейтинги дефолта эмитента («РДЭ») в иностранной и национальной валюте на уровне «В», краткосрочный РДЭ на уровне «В», национальный долгосрочный рейтинг - «BBB(rus)». 29 ноября 2016 года рейтинговое агентство Moody's присвоило БыстроБанку долгосрочные кредитные рейтинги на уровне «B2».

Розничная сеть Банка (помимо Головного офиса в Ижевске) состоит из 14 дополнительных офисов, функционирующих на территории Удмуртии, 20 операционных офисов, расположенных на территории Татарстана и Башкортостана, в Кировской, Саратовской и Самарской областях, Пермском крае, 9 кредитно-кассовых офисов в Свердловской и Челябинской областях, филиала в г. Москва.

Общество с ограниченной ответственностью «Новайт» является дочерней компанией Банка. Основным видом деятельности ООО «Новайт» являются покупка и продажа недвижимого имущества.

В таблице представлена доля участия Банка в дочерней компании:

(в %)	На 01 января 2017г.	На 01 июля 2017г.
ООО «Новайт»	100.00%	100.00%

Контроль над компанией ООО «Новайт» полностью принадлежит Банку, т.к. по состоянию на 01 июля.2017 г. он владеет 100% в уставном капитале данной компании.

Собственные средства Группы на 01 июля 2017 года составили 3670 596 тысяч рублей. Величина активов ООО «Новайт», рассчитанная без учета взаимных операций, составила 165 144 тыс.рублей, собственных средств (чистых активов) — 100 976 тыс.рублей, финансовый результат положительный 976 тыс.рублей. Доля собственных средств ООО «Новайт» в собственных средствах Группы, величина активов в активах Группы, финансовый результат в общем финансовом результате Группы составляют менее 5%. ООО «Новайт» не является крупным участником Группы.

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

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

Группа ПАО «БыстроБанк»

Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе - 30 июля 2017 года

Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность.

Текущие действия Правительства сфокусированы на адаптации экономики страны к изменившимся условиям в связи с введенными против России санкциями, последствиями девальвации рубля и инфляцией.

Центральный Банк России продолжает проводить плановые мероприятия по повышению качества банковской системы РФ. Перспективы дальнейшего развития банковской системы России в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством для устранения последствий введенных санкционных мер, а также от развития налоговой и правовой систем.

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

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

Отчетность по форме № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам», отчетность по форме № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага» раскрыты на странице в сети интернет по адресу <http://www.bystrobank.ru>.

Консолидированная финансовая отчетность Группы раскрывается на официальном сайте Банка на странице в сети интернет по адресу <http://www.bystrobank.ru>.

2 Информация о принимаемых Группой рисках.

2.1 Краткий обзор принимаемых Группой рисках.

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, определении приемлемого уровня банковских рисков, достаточного для получения акционерами запланированной прибыли.

Основными рисками, которым подвержена Группа в отчетном периоде, являлись кредитные, рыночные и операционные риски.

Источником возникновения рисков являются:

По кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Группой несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

По риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Группы или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Группой своих финансовых обязательств;

По рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Группы, а также курсов иностранных валют, в том числе:

- по валютному риску – изменения курсов иностранных валют по открытым Группой позициям в иностранных валютах;

- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и небалансовым инструментам Группы;

- по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;

По операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности Группы или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Группы или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Группы или их отказ, а также воздействие внешних событий;

По правовому риску – несоблюдение Группой требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;

По репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Группы, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;

По стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Группы.

Управление рисками Группа осуществляет посредством

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности, типичных возможностей понесения Группой потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Группы неблагоприятных событий;

Группа ПАО «БыстроБанк»

Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе - 30 июля 2017 года

- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Группы и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

- определения лимитов риска, обеспечение их соблюдения, оценки принимаемого риска, соблюдения обязательных нормативов, установленных Банком России.

Группа оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

2.2 Основные положения стратегии в области управления рисками.

В соответствии со Стратегией развития Банка на постоянной основе ведется работа по совершенствованию системы управления рисками. Основой системы управления рисками служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Группы компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, которые должны быть предприняты для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Группы.

Основным документом, регламентирующим риск-менеджмент Банка, являются «Политика управления банковскими рисками» и «Политика управления ликвидностью», в которых основной целью управления рисками принято ограничение уровня рисков до размера, обеспечивающего выполнение планов стратегического развития и гарантирующего выполнение Группой всех обязательств перед клиентами, а также соблюдения требований действующего законодательства.

Управление рисками Группы осуществляется в отношении кредитных, операционных, рыночных и юридических рисков. В соответствии с Политикой управления рисками создана и функционирует система оценки и управления рисками. Процесс управления рисками предполагает выявление риска, его идентификацию, оценку, организацию комплекса мероприятий, направленных на снижение уровня риска, принятие приемлемого уровня риска и мониторинг за состоянием уровня совокупного риска. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Система управления рисками адекватна объемам бизнеса и позволяет своевременно выявлять, оценивать и контролировать существующие и потенциальные риски.

Группой используются следующие основные методы минимизации рисков:

По кредитному риску – анализ кредитоспособности заемщика, диверсификация кредитного портфеля, наличие обеспечения кредита, страхование залогов/ответственности, установление системы лимитов кредитования, применение особого порядка принятия решения при совершении сделок, несущих повышенный кредитный риск, выработка условий досрочного взыскания суммы задолженности и прекращения действия обязательств.

По фондовому риску – установление операционных лимитов (stop-loss order, индивидуальные лимиты по эмитентам).

По валютному риску – установление лимитов на открытые валютные позиции (лимит совокупной валютной позиции Банка, сублимиты по отдельным валютам).

По процентному риску – анализ структуры процентных ресурсов в различных валютах в разрезе групп срочности для основных категорий финансовых инструментов (GAP-анализ), выявление разрывов по привлекаемым и размещаемым процентным ресурсам, расчёт плановой процентной маржи по различным группам срочности и валютам.

По риску ликвидности – прогнозирование потоков денежных средств, расчет предупреждающих индикаторов, лимиты (максимальная величина разрыва ликвидности и другие лимиты, устанавливаемые Положением по управлению риском ликвидности), планирование мероприятий по восстановлению ликвидности на случай непредвиденного развития событий, стресс-

Группа ПАО «БыстроБанк»

Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе - 30 июля 2017 года

тестирование состояния ликвидности. В целях хеджирования риска ликвидности формируются ликвидные резервы.

По операционному риску – разделение полномочий, регламентация деятельности, автоматизация банковских технологий, совершенствование системы внутреннего контроля.

По правовому риску – стандартизация банковских операций, унификации нормативной и договорной базы Группы, анализ любых нетиповых для Группы договоров и иной документации, проверка правоспособности контрагентов и полномочий их представителей, мониторинг изменений законодательства Российской Федерации.

По риску потери деловой репутации – соблюдение Группой нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм делового оборота, деловой этики, принятие адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации.

По стратегическому риску – разграничение полномочий органов управления по принятию решений, мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности и постановки новых стратегических задач, повышение квалификации сотрудников, правильная организация внешнего аудита, системы внешнего и внутреннего контроля.

2.3 Информация о структуре органов управления Группы, подразделений, осуществляющих управление рисками.

В целях координации и централизации деятельности по управлению рисками в организационной структуре Банка создан Департамент управления рисками, подразделение независимое от подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь.

В рамках установленных полномочий по принятию решений по управлению рисками участвуют уполномоченные органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Совет директоров Банка, Правление Банка, Финансовый комитет, Председатель Правления Банка), уполномоченные органы Банка (Кредитный Комитет Банка, уполномоченные должностные лица структурных подразделений Банка).

2.4 Информация о процедурах проведения стресс-тестирования.

Стресс-тестирование — оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Группы ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

В соответствии с разработанными Правилами проведения стресс-тестирования Группа использует две основные методики:

- сценарный анализ - методика анализа риска, при которой наборы "плохих" и "хороших" финансовых обстоятельств сравниваются с наиболее вероятными обстоятельствами или обстоятельствами базового состояния.

- анализ чувствительности - методика анализа риска, при которой изменяются ключевые переменные и в результате этого изменяются интегральные показатели эффективности.

Сценарный анализ используется при оценке риска ликвидности в средне- и долгосрочной перспективе на основе оценки потенциальных убытков Группы, возникших в результате реализации следующих основных сценариев:

- отток привлеченных средств клиентов;
- кризис межбанковского рынка кредитования;
- массовые неплатежи по предоставленным потребительским кредитам;
- рост курсов иностранных валют по отношению к национальной валюте.

Анализ чувствительности к кредитному риску позволяет провести оценку способности капитала Группы компенсировать возможные убытки в результате роста проблемных кредитных активов.

Анализ чувствительности к изменению курса валюты оценивает непосредственное воздействие

Группа ПАО «БыстроБанк»

Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе - 30 июля 2017 года

одного или нескольких факторов на балансовую прибыль и капитал Группы. А также определяет границы изменения открытой валютной позиции при возможных колебаниях курсов валют.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок позволяет оценить риск возникновения финансовых потерь Группы вследствие возможного роста или снижения процентных ставок.

Проведение сценарного анализа осуществляется в порядке и с периодичностью в соответствии с [«Методикой оценки состояния ликвидности, риска ликвидности ПАО БыстроБанк»](#).

Проведение анализа чувствительности проводится не реже 1 раза в год. На регулярной основе проводится контроль за актуальностью стресс-тестов. Результаты стресс-тестирования доводятся до исполнительных органов Группы

2.5 Периодичность раскрытия информации о деятельности Группы.

ПАО «БыстроБанк», являющийся головной организацией Группы, раскрывает информацию на странице в сети Интернет, предоставляемой ООО «Интерфакс-ЦРКИ», уполномоченным в установленном порядке на проведение действий по раскрытию информации на рынке ценных бумаг по адресу <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1313> и на странице ПАО «БыстроБанк» в сети Интернет по адресу <http://www.bystrobank.ru/> в объеме, порядке и сроках, установленных Российским законодательством..

2.6 Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне.

В рамках информационной безопасности к перечню защищаемой информации относятся сведения, которые не могут быть раскрыты в полном объеме, составляющие коммерческую тайну, а также персональные данные. В их состав входят:

- плановая и финансовая экономическая информация,
- информация о партнерах (контрагентах),
- информация о клиентах и корреспондентах,
- научно-техническая информация,
- служебные сведения,
- инсайдерская информация,
- сведения, составляющие персональные данные,
- информация о системе безопасности.

2.7 Расчет коэффициентов (показателей) с участием значения регулятивного капитала банковской Группы, не являющихся обязательными нормативами или иными показателями, установленными Банком России не осуществляется. Группа предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме в установленные сроки.

2.8 Контроль за принимаемыми рисками осуществляется органами управления Группы, службой внутреннего контроля и ответственными подразделениями головной кредитной организации в соответствии с внутренними документами.

Группа ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе -
30 июля 2017 года

3 Информация об управлении рисками и капиталом.

3.1 Информация о величине и элементах капитала.

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: 1) соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; 2) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и 3) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере не ниже минимально установленного (8%) в соответствии с требованиями Центрального банка РФ и учетом международных подходов (Базель III).

3.1.1 Сведения о величине и основных элементах капитала Группы.

Капитал Группы, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России и учетом международных подходов (Базель III), является капиталом, которым управляет Группа на ежедневной основе. Общая сумма управляемого капитала Группы на 01 июля 2017 г. составляла 3670 596 тыс. рублей.

Структура капитала Группы представлена в таблице ниже.

На 1 января 2017 г. На 1 июля 2017г.

Источники базового капитала		
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	396 673	396 673
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	243	203
Эмиссионный доход	1 136 932	1 136 932
Резервный фонд	44 428	44 428
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	1 586 977	1 680 291
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:		
Нематериальные активы	3 366	8 899
Отложенные налоговые активы		
Убыток текущего года	0	0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	150 000	150 000
Базовый капитал, итого	3 011 887	3 099 628
Добавочный капитал		
Основной капитал, итого	3 011 887	3 099 628
Источники дополнительного капитала:		
Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций		
Прибыль предшествующих лет	88 768	0
Прибыль текущего года	1 673	570 968
Субординированный депозит	72 788	0
Прирост стоимости имущества за счет переоценки		
Дополнительный капитал, итого	163 229	570 968
Итого нормативного капитала	3 300 770	3 670 896

В июне 2017 года по согласованию с Банком России досрочно возвращен субординированный займ, привлеченный в декабре 2014 года в сумме 1 500 Долларов США со сроком погашения 27 декабря 2020 года.

Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала) Группы, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, включенных в состав консолидированной отчетности отражена ниже в приложении №2.

Группа ПАО «БыстроБанк»

Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе -

30 июля 2017 года

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 июля 2017г.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 июля 2017г.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	26, 27	1 534 054	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 534 054	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	1 534 054
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	570 968
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	17, 18	24 696 195	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	X	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	47	0
2.2.1				субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	535 633	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	11	8 899	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала	26	246
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	7 119
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 780
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	12.1	96 632	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	96 632	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	21.1	397	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)"	28	150 000	X	X	X

Группа ПАО «БыстроБанк»**Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе -
30 июля 2017 года**

6.1	уменьшающие базовый капитал	X	150 000	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	120 000
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению"	37 , 41.1.2	30 000
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3 , 6 , 7 , 9	21 479 166	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

3.1.2 Информация о достаточности капитала.

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

Единственный участник банковской Группы ООО «Новайт» является резидентом Российской Федерации и не является крупным участником Группы.

Величина антициклической надбавки определяемая, как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), с резидентами которых Группа заключила сделки и по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск, равна нулю.

Сведения о кредитном риске в разрезе групп активов, рыночном и операционном риске, покрываемом собственными средствами Группы раскрыты в отчетности по форме № 0409808, которая размещена на сайте Банка по адресу

В течение 1 полугодия 2017 года Группа, в том числе и Банк, соблюдали все нормативные требования, предъявляемые к уровню капитала. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Группа и Банк должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне не ниже обязательного минимального значения. Минимальные значения, установленные Банком России, составляют:

- достаточности базового капитала (Н1.1) — 4,5%,
- основного капитала (Н1.2) - 6% ,
- собственных средств (Н1.0) — 8% (установлено с 1 января 2016 года.).

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

На 01 января 2017 г. На 01 июля 2017г.

Достаточность базового капитала (процент)	9,7	9,1
Достаточность основного капитала (процент)	9,7	9,1
Достаточность собственных средств (капитала) (процент)	10,2	10,8

3.1.3 Сведения о величине активов Группы.

Активы, взвешенные по уровню риска, для расчета базового капитала, основного капитала и собственных средств Группы представлены ниже в таблице, более подробная информация раскрыта в отчетности по форме № 0409808.

На 01 января 2017 г. На 01 июля 2017г.

Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего,	22 370 085	23 644 911
в том числе:		
Величины с I-V групп риска		
необходимые для определения достаточности базового капитала	17 387 939	17 743 231
необходимые для определения достаточности основного капитала	17 387 939	17 743 231
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	17 387 939	17 743 231
Взвешенные на пониженные коэффициенты риска		
необходимые для определения достаточности базового капитала	91 985	17 607
необходимые для определения достаточности основного капитала	91 985	17 607
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	91 985	17 607
Взвешенные на повышенные коэффициенты риска		
необходимые для определения достаточности базового капитала	4 633 164	7 402 558
необходимые для определения достаточности основного капитала	4 633 164	7 402 558
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	4 633 164	7 402 558

Мерами, которые Группа может применить при недостаточности капитала - продажа активов, снижение объемов кредитования, привлечение средств на депозитные счета, привлечение межбанковских кредитов.

3.2 Сведения о значимых рисках.

Наиболее значимыми рисками, возникающими в деятельности Группы, в связи с имеющимися бизнес-моделями являются кредитный, рыночный, операционный и риск ликвидности.

3.2.1 Кредитный риск.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы и одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Группа определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения Кредитной политики.

Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений.

В рамках установленных полномочий по принятию кредитных решений участвуют уполномоченные органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка), уполномоченные органы Банка (Кредитный Комитет Банка, уполномоченные должностные лица структурных подразделений Банка).

Полномочия принятия кредитных решений:

- Общее собрание акционеров принимает решение об одобрении сделок в случаях, предусмотренных ст. 83 Федеральным законом «Об акционерных обществах» и при одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных ст. 79 Федерального закона «Об акционерных обществах».

- Совет директоров Банка разрабатывает и принимает Стратегию развития; утверждает Политику по управлению банковскими рисками и Кредитную политику; одобряет крупные сделки в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации; одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации; одобряет сделки по кредитованию связанных с Банком лиц в случаях превышения установленных лимитов кредитования связанных с Банком лиц;

- Правление Банка принимает решения о заключении сделок по предоставлению кредитов на сумму, превышающую 5 и более процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату; принимает решения о реклассификации ссудной задолженности, превышающей установленный Советом директоров Банка лимит.

- Кредитный комитет принимает решения о выдаче кредитов на индивидуальных условиях, изменении (реструктуризации) условий кредитов, по вопросам особенностей оценки кредитного риска согласно требований нормативных документов Банка России, не отнесенным к компетенции органов управления Банка; устанавливает лимиты на контрагентов по активным операциям Банка; разрабатывает рекомендации для принятия мер по минимизации кредитного риска.

- Департамент управления рисками разрабатывает методы и модели оценки и контроля кредитных рисков в розничном сегменте, правила проведения и контроля банковских операций и иных сделок в части, связанной с выявлением, оценкой, принятием и контролем кредитных рисков

Группа использует различные методы минимизации кредитного риска:

- разработка и своевременная актуализация внутренних нормативно-методологических документов по вопросам кредитования и управления кредитными рисками с учетом требований законодательства и Банка России;

- лимитирование полномочий должностных лиц и коллегиальных органов Банка, принимающих решения о выдаче кредитов;

- четкое соблюдение процедур принятия решений по выдаче кредитов;

Группа ПАО «БыстроБанк»

Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе - 30 июля 2017 года

- на этапе рассмотрения сделки проведение анализа возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности;
- внедрение системы по выявлению риска мошенничества на этапе принятия решения;
- качественная и объективная оценка кредитного риска каждого заемщика и портфельных рисков, своевременное и полное формирование резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с внутренними нормативными документами Банка;
- последующее администрирование исполнения условий кредитных договоров, состояния расчетных счетов действующих заемщиков, расчетов по текущим обязательствам по заработной плате, налогам и сборам, по банковским кредитам, анализ выполнения плановых показателей ТЭО в целях комплексного анализа финансового состояния заемщиков в соответствии с внутренними нормативными документами Банка;
- своевременная диагностика «проблемных» кредитов, осуществление комплекса необходимых мероприятий по обеспечению возвратности кредитов;
- повышение технологичности бизнес-процессов по выдаче и мониторингу кредитов и обеспечения, развитие продуктового ряда кредитов, выдача которых осуществляется на основе стандартных (унифицированных) подходов и стоп-факторов.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном балансовом отчете. Критерии определения просроченных и сомнительных ссуд определены в Методиках оценки кредитного риска.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения (залога и поручительств) компаний и физических лиц.

Сведения о совокупном кредитном риске Группы, без учета снижения кредитного риска за счет предоставленного обеспечения, в разрезе сегментов кредитного риска по типам активов представлена ниже:

(в тысячах рублей)	На 1 января 2017 г.	На 1 июля 2017 г.	Изменение (+/-)
Ссуды клиентам – кредитным организациям	288 919	312 314	23 395
Учтенные векселя	35 000	35 000	0
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 180 301	2 481 264	300 963
Ссуды физическим лицам	20 239 846	21 689 271	1 449 425
Итого ссудной задолженности	22 744 066	24 517 849	1 773 783
Резерв на возможные потери по ссудам	(3 269 509)	(3 663 281)	403 772
Итого чистой ссудной задолженности	19 474 557	20 854 568	1 380 011

Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

Группа ПАО «БыстроБанк»**Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе -
30 июля 2017 года**

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2017 г.	На 1 июля 2017 г.
Долговые ценные бумаги, в т.числе	3 095 710	1 847 063
Облигации кредитных организаций	2 235 363	3 197 078
Облигации прочих эмитентов-резидентов	660 707	964 862
Облигации кредитных организаций-нерезидентов	199 640	329 957
Облигации прочих эмитентов-нерезидентов	0	27 626
Производные финансовые инструменты всего, в том числе	9 589	26 397
Форвард, в т.ч.	9 589	129
-иностранная валюта	9 589	129
Своп, в т.ч.	0	26 268
-иностранная валюта	0	26 268
ИТОГО финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 105 299	4 704 569

Финансовые активы, приобретенные в отчетном периоде, состоят из обыкновенных облигаций кредитных организаций, Российских компаний и компаний-нерезидентов.

Активы, переданные без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа и заблокированные в качестве обеспечения по привлеченным средствам от Банка России, составляют 4108 349 тыс.руб., на 1 января 2017 года -1160 483 тыс.руб.

Информация об активах, подверженных кредитному риску, по типам контрагентов, отраслям экономики:

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2017 г.	На 1 июля 2017 г.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	288 919	312 314
Учтенные векселя	35 000	35 000
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей)	2 180 301	2 481 264
Оптовая и розничная торговля	876 187	885 030
Обрабатывающие производства	38 005	57 605
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0
Транспорт и связь	13 948	11 306
Строительство	144 390	7 156
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	183 119	152 808
Сельское хозяйство	314	214
Прочие виды деятельности	924 338	1 367 145
Ссуды физическим лицам	20 239 846	21 689 271

Группа ПАО «БыстроБанк»**Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе -
30 июля 2017 года**

Итого ссудной задолженности	22 744 066	24 517 849
Резерв на возможные потери по ссудам	(3 269 509)	(3 663 281)
Итого чистой ссудной задолженности	19 474 557	20 854 568

Информация об активах Группы, подверженных кредитному риску, по географическим регионам, кроме кредитных организаций и учтенных векселей, без учета резерва, в тысячах рублей:

Регионы	На 1 января 2017 г.	На 1 июля 2017 г.
Алтайский край	20 291	44 366
Краснодарский край	217 646	371 725
Красноярский край	-	22
Архангельская область	47 168	99 580
Астраханская область	26 097	58 783
Белгородская область	6 381	13 116
Брянская область	1 199	3 511
Владимирская область	4 471	14 723
Волгоградская область	53 606	111 326
Вологодская область	2 796	16 402
Воронежская область	85 925	137 795
Ивановская область	2 197	5 261
Иркутская область	2 763	4 244
Тверская область	37 034	54 133
Калужская область	1 534	4 085
Кемеровская область	8 203	20 961
Кировская область	1 028 001	989 318
Костромская область	28 857	44 052
Самарская область	754 485	819 576
Курганская область	23 535	53 557
Курская область	2 831	5 583
г. Санкт- Петербург	45 108	23 505
Ленинградская область	14 308	14 308
Липецкая область	73 137	105 380
г. Москва	1 015 119	1 396 506
Московская область	155 429	20 965
Мурманская область	54 244	130 377
Нижегородская область	172 011	289 843
Новосибирская область	71 819	91 402
Омская область	25 602	62 846

Группа ПАО «БыстроБанк»**Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе -
30 июля 2017 года**

Оренбургская область	226 528	300 553
Орловская область	79	3 378
Пензенская область	106 554	149 074
Пермский край	1 946 091	1 881 187
Псковская область	69 936	-
Ростовская область	145 408	293 807
Рязанская область	10 855	25 151
Саратовская область	1 068 941	1 047 193
Свердловская область	1 154 129	1 158 930
Смоленская область	208	-
Тамбовская область	29 709	35 587
Томская область	-	7 046
Тульская область	64 860	88 202
Тюменская область	162 131	364 458
Ульяновская область	64 617	95 899
Челябинская область	1 755 623	1 850 677
Ярославская область	20 570	59 877
Республика Адыгея	25 665	41 441
Республика Башкортостан	2 478 092	2 645 617
Республика Дагестан	24	24
Республика Карелия	-	4 050
Республика Коми	78 264	101 157
Республика Марий Эл	71 103	101 132
Республика Мордовия	6 765	14 990
Республика Татарстан	3 079 217	3 156 216
Республика Удмуртия	5 853 147	5 701 792
Чувашская республика	19 900	35 846
Итого:	22 420 213	24 170 535

Основная часть операций Группы, оказывающих наибольшее влияние на финансовый результат, осуществлялась Головным Банком, Московским филиалом, офисами в Пермском крае, республиках Башкортостан, Татарстан, Кировской, Челябинской, Саратовской и Свердловской областях. Появились новые регионы присутствия Банка: Костромская, Липецкая, Новосибирская, Рязанская области.

Информация о размерах ссудной задолженности с просроченными сроками платежей по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Ссуды клиентам — кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	0	4 498	26 499	30997
- на срок от 31 до 90 дней	0	1 615	20 541	22156
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	12 756	12756
- на срок более 180 дней	0	31 579	1 363 619	278633
Всего просроченной задолженности	0	37 692	1 423 415	1 461 107

На 1 июля 2017 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	0	286	28 081	28 367
- на срок от 31 до 90 дней	0	126	25 926	26 052
- на срок от 91 до 180 дней	0	857	44 943	45 800
- на срок более 180 дней	0	28 739	1 903 028	1 931 767
Всего просроченной задолженности	0	30 008	2 001 978	2 031 986

Далее представлена информация о просроченной задолженности юридических лиц по отраслям экономики и географическим регионам:

Отрасль	На 1 января 2017 г.	На 1 июля 2017 г.
Строительство	370	368
Обрабатывающие производства	19 985	12 220
Транспорт	0	671
Оптовая и розничная торговля	8 347	7 793
Операции с недвижимым имуществом	7 738	0
На завершение расчетов	1 009	1 174
Прочие	243	7 782
Общий итог	37 692	30 008

Регионы	На 1 января 2017 г.	На 1 июля 2017 г.
Кировская область	1 240	1 180
Пермская область	0	91
Свердловская область	7 713	0
Саратовская область	0	7 746
Республика Удмуртия	28 739	20 991
Итого:	37 692	30 008

Информация о географическом распределении кредитного риска просроченной задолженности по юридическим и физическим лицам по регионам Российской Федерации.

Регионы	На 1 января 2017 г.	Доля в %	На 1 июля 2017 г.	Доля в %
Алтайский край	0	0	21	0
Краснодарский край	0	0	1 618	0,08
Астраханская область	22	0	97	0.00
Архангельская область	39	0	217	0.01
Белгородская область	0	0	6	0.00
Волгоградская область	23	0	307	0.02
Владимирская область	138	0,01	175	0.01
Вологодская область	1	0	19	0.01
Воронежская область	97	0,01	559	0.03
Иркутская область	2	0	32	0
Ивановская область	0	0	8	0
Кировская область	73 472	5,03	118 200	5.82
Курганская область	11	0	180	0.01
Костромская область	9	0	47	0.00
Кемеровская область	0	0	22	0.00
Курская область	0	0	5	0.00
Самарская область	64 962	4,45	82 013	4.04
Ленинградская область	559	0,04	976	0.05
Липецкая область	36	0	261	0.01

Группа ПАО «БыстроБанк»**Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе -
30 июля 2017 года**

г. Санкт- Петербург	84	0,01	288	0.01
г. Москва	2 151	0,15	9 674	0.48
Московская область	804	0,06	801	0.04
Мурманская область	1	0	121	0.01
Нижегородская область	109	0,01	1 099	0.05
Новосибирская область	546	0,04	2 067	0.10
Омская область	4	0	86	0.00
Оренбургская область	859	0,06	1 792	0.09
Орловская область	0	0.00	8	0.00
Пензенская область	310	0,02	1 448	0.07
Пермский край	193 586	13,25	251 606	12.38
Ростовская область	251	0,02	1 458	0.07
Рязанская область	0	0	58	0.00
Саратовская область	137 589	9,42	182 753	8.99
Свердловская область	119 190	8,16	153 515	7.55
Тюменская область	858	0,06	1 652	0.08
Тамбовская область	73	0	82	0.01
Тульская область	58	0	368	0.02
Тверская область	17	0	90	0.00
Ульяновская область	79	0,01	583	0.03
Челябинская область	142 354	9.74	202 475	9.96
Ярославская олбласть	8	0	72	0.00
Республика Адыгея	43	0	277	0.01
Республика	240 976	16,49	335 942	16.53
Республика Дагестан	24	0	24	0.00
Республика Коми	5	0	136	0.01
Республика Марий Эл	19	0	110	0.01
Республика Татарстан	202 197	13,84	261 435	12.87
Республика Удмуртия	279 280	19,11	417 168	20.53
Чувашская республика	8	0	35	0.00
Итого:	1 461 107	100	2 031 986	100

Группа ПАО «БыстроБанк»**Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе -
30 июля 2017 года**

Группой разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении № 254-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершеного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Группа применяет единый подход к реструктурированной задолженности по всем направлениям деятельности и принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам заемщика исходя из целесообразности ее осуществления при наличии перспектив восстановления платежеспособности.

Основными видами реструктуризации являются:

- пролонгация сроков погашения основного долга и процентов,
- изменение графика погашения.

Далее представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2017 года, в тысячах рублей:

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Фактически сформированный резерв					
		1	2	3	4	5	Просроченная задолженность	Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам (ЮЛ и ФЛ)	22420147	19972	17314281	1274071	1489621	2322202	1461105	3265659	211512	147890	726876	2179381
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	288919	288919	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов (по индивидуальным ссудам)	52792	165	4523	366	9920	37818	35674	43964	33	98	6015	37818
Требования по получению процентных доходов (по однородным ссудам)	678869	0	212160	107236	57898	301575	176260	308441	3007	9128	18714	277592
Реструктурированные ссуды	3914704	0	1940548	815282	727744	431130	981916	737417	23890	57312	330594	325621
Ссуды, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Группа ПАО «БыстроБанк»**Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе -
30 июля 2017 года**

На 1 июля 2017 года:

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность	Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5		Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам (ЮЛ и ФЛ)	24195745	144069	18388830	1882897	576 75	3203572	2034287	3656968	213812	258848	232003	2952305
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	312314	312314	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов (по индивидуальным ссудам)	65156	232	6863	1253	9886	46922	36090	53706	504	283	5997	46922
Требования по получению процентных доходов (по однородным ссудам)	745955	0	187053	91269	55338	412295	307765	421752	2546	7780	19511	391915
Реструктурированные ссуды	3491974	0	1002241	664602	253394	1571737	932069	1628662	11037	49167	81528	1486930
Ссуды, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Классификация ссуд по кредитным рискам и формирование резервов на возможные потери осуществляется в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, стремясь минимизировать число ссуд, не относящихся к стандартным. В целях снижения концентрации кредитных рисков, их минимизации, проводится целенаправленная политика диверсификации и повышения качества кредитного портфеля и обеспечения.

Для Группы, при кредитовании заемщиков, предпочтительным является предоставление обеспеченных кредитов (залог, поручительство третьих лиц, банковская гарантия и иные способы, предусмотренные законом или договором).

Приоритетным видом залога по реализуемым кредитным продуктам для Группы является залог имущества, т.е. имущество, из стоимости которого Группа как залогодержатель вправе в случае неисполнения Заемщиком обязательств получить преимущественное удовлетворение перед другими кредиторами.

Залоговая стоимость предметов залога определяется на момент оценки риска по конкретному кредиту. При определении залоговой стоимости предметов залога принимаются во внимание фактическое и перспективное состояние конъюнктуры рынка по видам имущества, предоставляемого в залог и справочные данные об уровне цен.

В зависимости от вида кредитного продукта, Группа определяет размер необходимого обеспечения исходя из размера предоставляемого кредита или наоборот, размер предоставляемого кредита исходя из размера предоставляемого обеспечения.

Группа не удовлетворяет кредитные заявки в тех случаях, когда реализация залога является единственным источником погашения кредита. Группой оценивается финансовое состояние заемщика и наличие альтернативных денежных потоков.

Управление кредитным риском по операциям с производными финансовыми инструментами осуществляется путем установления лимитов по операциям на контрагента, мониторингом финансового положения контрагента, принятием обеспечения кредитных требований.

Кредитный риск Группы, возникающий по операциям с производными финансовыми инструментами, оценен Группой как незначительный. Биржевые ПФИ на 1 июля 2017 года отсутствовали, номинальная сумма по внебиржевым ПФИ составила 26 397 тыс.рублей. По биржевым ПФИ расчет осуществляется через центрального контрагента - ПАО «Московская биржа», по внебиржевым инструментам расчет осуществляются с юридическими лицами-резидентами Российской Федерации, согласно заключенных договоров. В качестве обеспечения сделок с ПФИ с контрагентами заключаются договора банковского вклада.

3.2.2 Кредитный риск контрагента.

Банк является единственным участником Группы, подверженным кредитному риску контрагента.

Процесс управления кредитным риском по внебиржевым производным финансовым инструментам, сделкам репо и другим операциям торгового портфеля Группы состоит из этапов инициирования, оценки, ограничения (лимитирования) и мониторинга риска.

Оценка рисков контрагента/эмитента проводится в соответствии с «Регламентом оценки рисков контрагентов/эмитентов на финансовых рынках».

Основным подразделением, контролирующим и анализирующим кредитные риски контрагента в Банке является Управление контроля рисков.

Мониторинг установленных лимитов активных операций осуществляется на постоянной основе и включает в себя:

- ежедневный мониторинг негативной информации по Контрагентам/эмитентам с действующими лимитами;
- оценку рисков по Контрагентам/эмитентам на основе рейтингов надежности;
- ежемесячный контроль значений лимитов.

Группа оценивает потребность в капитале на покрытие кредитного риска контрагента, в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №139-И, №509-П в составе расчета обязательных нормативов достаточности капитала через показатель КРС.

В целях ограничения риска на контрагента Группа принимает обеспечение по сделкам торгового портфеля на основании заключенных договоров.

Группой проводится оценка риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента в отношении заключенных на внебиржевом рынке производных финансовых инструментов, через показатель РСК.

Для целей настоящего отчета сделками ПФИ признаются договоры, отвечающие одному из следующих критериев:

- 1) Договор соответствует определению, содержащемуся в статье 2 Федерального Закона от 02.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».
- 2) Договор купли-продажи иностранной валюты предусматривает исполнение обязанности сторон передать (принять) иностранную валюту не ранее третьего рабочего дня после заключения договора. Основную часть сделок, которые заключает Группа составляют сделки купли-продажи иностранной валюты, предусматривающие исполнение обязанности сторон передать (принять) иностранную валюту не ранее третьего рабочего дня после заключения договора. Информация о сделках представлена в таблице ниже.

Наименование инструмента	На 1 января 2017 г.		На 1 июля 2017 г.	
	Справедливая стоимость, в <i>тысячах рублей</i>			
	актива	обязательства	актива	обязательства
Форвард, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	589	0	129	0
-иностранная валюта	9 589	0	129	0
Своп, в т.ч.	0	0	26 268	0
-иностранная валюта	0	0	26 268	0

В части кредитного риска контрагента (возникающего в т.ч. в результате сделок с производными финансовыми инструментами) величина кредитного риска определяется как сумма текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется, как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования, в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива и рассчитывается путем умножения номинальной контрактной стоимости ПФИ на коэффициенты в зависимости от срока, оставшегося от отчетной даты до даты валютирования, и от типа базисного актива.

Значения показателя РСК и КРС и отдельных его составляющих за отчетный период, определены в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №139-И и представлены в таблице ниже, *в тысячах рублей*:

	На 1 января 2017 г.	На 1 июля 2017 г.
Величина текущего кредитного риска по производным финансовым инструментам (стоимость замещения)	9 589	26 397
Величина потенциального кредитного риска по производным финансовым инструментам	1 887	11 390
Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС)	11 476	37 787
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (производится в отношении заключенных на внебиржевом рынке производных финансовых инструментов). (РСК)	1 656	72

Текущий и потенциальный риски на 1 января 2017 года и 1 июля 2017 года рассчитаны по финансовым инструментам, не включенным в соглашение о неттинге.

В качестве обеспечения по сделкам с Банком заключаются договора банковского вклада, предметом которого является гарантийный депозит.

3.2.3 Риск секьюритизации.

Группа не осуществляет деятельность в области проведения операций секьюритизации. Планы по развитию данного сегмента отсутствуют.

3.2.4 Рыночный риск.

Группа принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Управление рыночными рисками включает в себя оценку, контроль и воздействие на уровень процентного, фондового и валютного рисков. Ответственным подразделением, контролирующим и анализирующим рыночный риск является Казначейство Банка. Оценка рыночного риска осуществляется в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 03 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Группа устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Лимиты на эмитента по ценным бумагам утверждаются Правлением Банка. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, в случае более существенных изменений на рынке.

Размер вероятностных потерь по портфелю ценных бумаг оценивается на основе методологии

оценки стоимости под риском (Value at Risk, далее - «VaR»). Используемая модель оценки стоимости под риском позволяет оценить величину максимально возможных убытков при нормальных рыночных условиях на определенном горизонте планирования с определенным уровнем вероятности.

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

Казначейство на ежедневной основе отслеживает динамику цен как на организованном рынке, так ситуацию по внебиржевым сделкам. Ежедневно рассчитывается открытая валютная позиция, а также, ее влияние на финансовые показатели за счет изменения курсов иностранных валют.

Расчет справедливой стоимости неликвидных финансовых инструментов основан на ценовых моделях, использующих рыночную информацию, или оценках руководства Группы в отношении цен реализации данных активов, учитывающих как текущие рыночные условия, так и рыночные тенденции предшествующих периодов.

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

Рыночный риск разделяют на следующие составляющие:

- процентный риск;
- фондовый риск (долевые ценные бумаги);
- валютный риск.

Значения рыночного риска и его составляющих представлены в таблице ниже:

	<i>(в тысячах рублей)</i>	
	На 1 января 2017 года	На 1 июля 2017 года
Рыночный риск	1 819 339	1 759 799
-Процентный риск	120 960	140 784
-Фондовый риск	0	0
-Товарный риск	0	0
-Валютный риск	24 587	0

На 1 января 2017 года и 1 июля 2017 года торговый портфель Банка состоял 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-».

3.2.4.1 Риск инвестиций в долевые ценные бумаги.

Казначейство Группы контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Группа практически не подвержена риску изменения цены акций, долей участия в уставном капитале юридических лиц, так как в отчетном периоде Группа не осуществляла вложения в долевые ценные бумаги, в том числе не входящие в торговый портфель.

Фондовый риск - риск потерь из-за негативных последствий изменений на рынке акций, облигаций, включая:

- изменения цен;
- изменения волатильности цен;

Ограничение фондового риска производится с помощью:

- лимитирования размера открытых позиций Банка на рынке ценных бумаг в целом и по отдельным видам ценных бумаг,
- лимитирования эмитентов ценных бумаг и контрагентов Банка на рынке ценных бумаг,
- периодического пересмотра лимитов на основе анализа и мониторинга финансового состояния эмитентов и контрагентов ценных бумаг, уровня процентных ставок в экономике и динамики фондовых индексов,
- лимитирования потерь по ценным бумагам с помощью лимитов “stop-loss”.

В отчетном периоде операции с акциями и фьючерсами Группа не проводила.

3.2.4.2 Процентный риск.

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

В рамках системы управления процентным риском Группой используются инструменты ГЭП – анализа и метода дюрации. Выявляются наиболее подверженные процентному риску портфели, определяется приемлемость уровня стоимости финансовых инструментов ожидаемому рыночному уровню, адекватность процентной маржи на различных интервалах совершения сделок. Осуществляется хеджирование процентного риска путём открытия балансирующих позиций с использованием срочных сделок и производных финансовых инструментов (например, валютные свопы, форварды).

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка на 1 июля 2017 года. Процентные активы и обязательства Группы отражены в таблице 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.

(в тысячах рублей)	до востребо- вания 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	914994	1645036	2543375	5230831	16015935	26350171
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	3263	7072	14180	9503	26449	60467
Внебалансовые требования	0	19821	1101479	416569	0	1537869
Итого процентных активов	918257	1671929	3659034	5656903	16042384	27948507
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3922156	0	0	0	0	3922156
Средства кредитных организаций	20	0	0	0	0	20

Группа ПАО «БыстроБанк»**Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе -
30 июля 2017 года**

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2285343	2648441	4529905	2825540	12799398	25088627
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	27741	0	209539	0	276	237556
Собственные средства	0	0	0	0	0	0
Внебалансовые обязательства	0	29 798	1 061 760	416 421	0	1 507 979
Итого процентных обязательств	6235260	2678239	5801204	3241961	12799674	30756338
Коэффициент разрыва (совокупный относительный нарастающий ГЭП нарастающим итогом)	-5317003	-1006310	-2142170	3242710	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 июля 2017 года, может быть представлен следующим образом.

(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
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	101905,68	16771,16	26777,13	-12074,71
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-101905,68	-16771,16	-26777,13	12074,71
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.

3.2.4.3 Валютный риск.

Группа осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. Для управления валютным риском используются как обычные механизмы, реализованные в рамках пруденциального надзора в виде ограничения открытой валютной позиции (до 10% от величины собственного капитала на каждую отдельную валюту в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ), так и инструменты VaR – анализа,

Группа ПАО «БыстроБанк»**Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе -
30 июля 2017 года**

предполагающие оценку потенциальных потерь по основным валютным парам и выработку рекомендаций об оптимальности открытых валютных позиций.

Группа придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию в долларах США, евро, британских фунтах, в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Казначейство Банка осуществляет централизованное управление валютным риском. Альтернативным инструментом, позволяющим произвести оценку потерь Группы в связи с реализацией валютного риска, является стресс-тестирование. Процедура стресс-тестирования направлена на определение возможных потерь Группы, связанных с неблагоприятным для Группы изменением курсов валют. В качестве допущений принимается условие, что Группа в течение одного дня сможет закрыть позиции, поэтому для расчетов потерь используется дневная волатильность. Дневная волатильность курсов иностранных валют относительно российского рубля оценивается на основе нескольких последних на дату расчёта торговых сессий.

Управление валютным риском осуществляется:

- 1) хеджированием открытых валютных позиций по отношению к рублю путем открытия валютных позиций в других валютах или валютных парах, с возможным использованием срочных сделок и производных финансовых инструментов;
- 2) оперативным управлением валютно-обменными курсами для клиентов, и курсами межбанковских сделок на основе непрерывного мониторинга движения валютных курсов на российском и международном рынках FOREX;
- 3) лимитированием объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;
- 4) отказом от риска – разрывом отношений с контрагентом, прекращением операций, закрытием позиций по финансовому инструменту;
- 5) изменением состава риска – заменой операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 июля 2017 года.

<i>(в тысячах рублей)</i>	В рублях	В долларах США	В Евро	В фунтах стерлингов	В юанях	Итого
Активы						
Денежные средства	566 788	353 050	187 038	101	0	1 106 977
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 386 862	0	0	0	0	4 386 862
Средства в кредитных организациях	45 591	26 028	552 667	312	0	624 598
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 676 943	27 626	0	0	0	4 704 569
Чистая ссудная задолженность	20 301 900	563 351	16 726	0	0	20 881 977
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	98 050	0	0	0	0	98 050
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	439 474	0	0	0	0	439 474
Прочие активы	634 729	7 002	19	0	0	641 750
Итого активов	31 150 337	977 057	756 450	413	0	32 884 257

Обязательства

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3 918 935	0	0	0	0	3 918 935
Средства кредитных организаций	41	13	734	0	0	788
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23 962 540	487 123	249 312	361	0	24 699 336
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10	0	0	0	0	10
Выпущенные долговые обязательства	237 556	0	0	0	0	237 556
Прочие обязательства	255 578	64	16	0	0	255 658
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	77 332	0	0	0	0	77 332
Итого обязательств	28 451 992	487 200	250 062	361	0	29 189 615
Чистая балансовая позиция		489 857	506 388	52	0	

3.2.5 Операционный риск.

Операционный риск определяется как риск прямых или косвенных потерь, вызванных ошибками или несовершенством процессов, ошибками или недостаточной квалификацией персонала или неблагоприятными внешними событиями не финансовой природы (например, мошенничество или стихийное бедствие).

В основе управления операционным риском лежит качественное выявление операций или процессов, подверженных операционным рискам, и оценка данных рисков. Для этих целей функционирует система управления рисками и система внутреннего контроля. Группой разработаны и внедрены специальные процедуры, препятствующие несанкционированному использованию служебной информации, а также возникновению конфликта интересов.

Основными мерами по снижению операционного риска является:

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

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

-для покрытия потенциальных операционных убытков страхуются ценности.

С целью мониторинга и оценки операционного риска ведется каталог операционных рисков. В каталоге фиксируются события и факторы операционного риска, которые классифицируются по основным направлениям деятельности Банка. Оценка уровня риска осуществляется исходя из соотношения суммы потерь и размера капитала. Информация о выявленных фактах и событиях операционного риска ежемесячно доводится до Правления и Президента Банка.

Показатель операционного риска для целей расчета капитала представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов. Чистые непроцентные доходы равны сумме: «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Чистые доходы от операций с иностранной валютой», «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты», «Доходы от участия в капитале других юридических лиц», «Комиссионные доходы», «Прочие операционные доходы» (за исключением прочих доходов в виде

штрафов, пеней, неустоек по другим банковским операциям и сделкам, по прочим (хозяйственным) операциям; других доходов, относимых к прочим, от безвозмездно полученного имущества, поступлений в возмещение причиненных убытков, в том числе страхового возмещения от страховщиков, от оприходования излишков материальных ценностей, денежной наличности, от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности). На покрытие операционного риска у Группы достаточно собственных средств.

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

	<i>(тысячах рублей)</i>	
	На 01 января 2017 г.	На 01 июля 2017 г.
Операционный риск, всего, в том числе:	469 424	469 424
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	9 388 477	9 388 477
чистые процентные доходы	6 192 189	6 192 189
чистые непроцентные доходы	3 196 288	3 196 288
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

3.2.6 Риск ликвидности.

Риск ликвидности - это риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств, в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам, счетам клиентов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Оценка ликвидности определяется как разность между объемом платежей, поступающих в адрес Группы, и платежей, осуществляемых Группой, дифференцированно в зависимости от временного характера и с учетом вероятностной природы поведения клиентов Банка. Управление и контроль текущей ликвидности осуществляется Казначейством, которое ежедневно проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

Финансовый комитет контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Группы на следующий финансовый период.

Оценка состояния ликвидности производится путем расчета показателей, по которым Группой принимаются оптимальные значения и устанавливаются кризисные границы, оценивающих уровень платежеспособности Группы в текущем и прогнозируемых режимах.

Основные методы, используемые для оценки ликвидности в Группе:

- анализ платежных потоков, оценка величины чистого оттока обязательств Группы;

- коэффициентный анализ ликвидности баланса;

- оценка изменения характеристик платежеспособности Группы.

Одним из инструментов управления риском ликвидности является:

- Процедура стресс-тестирования, направленная на определение возможных потерь Группы, связанных с неблагоприятным для Группы изменением ликвидной позиции.

- Создание «фондового пула». Все средства, полученные из различных источников, должны рассматриваться как единый пул средств, имеющихся у Группы. Для обеспечения ликвидности должны создаваться первичные и вторичные резервы. Первичные резервы состоят из остатков кассы и корреспондентских счетов. Вторичные резервы могут состоять из ликвидных ценных бумаг, краткосрочных кредитов высокого качества.

- Составление прогнозного баланса потребности в ликвидности на срок 1 неделя. На основании баланса выставляются лимиты на активные операции, которые доводятся до подразделений Группы.

В составе вторичных резервов учитываются не только реальные активы, а также прогнозируемое количество ресурсов, которые Группа может купить на денежном рынке, исходя из установленных на Банк лимитов Банком России и коммерческими банками.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц и долговых ценных

бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Данный метод позволяет снизить риск излишней ликвидности. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций, краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок. В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты. Просроченные активы и средства на счетах обязательных резервов в Банке России, Группа, руководствуясь принципом осторожности, не рассматривает как ликвидные. Совпадение или контролируемые расхождения активов и обязательств по срокам востребования и погашения имеют основополагающее значение для управления ликвидностью. Полное совпадение активов и обязательств по указанным параметрам нехарактерно для банков, поскольку операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях. Указанное несовпадение может повысить прибыльность, но и может увеличить риск ликвидности.

Банк, являющийся головной организацией Группы, на ежедневной основе рассчитывает нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва. В течение отчетного периода значения нормативов ликвидности соответствовали установленным Банком России критериям.

В таблице приведены значения нормативов ликвидности, рассчитанных на основании Инструкции Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Показатель	Предельные значения	01 января 2017 г., %	01 июля 2017 г., %
Норматив мгновенной ликвидности	Мин 15%	108,2	77,2
Норматив текущей ликвидности	Мин 50%	91,5	128,3
Норматив долгосрочной ликвидности	Макс 120%	108,6	84,7

Структура активов и обязательств Группы приведена ниже в таблице:

	01 января 2017 г.	01 июля 2017 г.
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Финансовые активы		
Денежные средства и их эквиваленты	4 474 548	6 118 437
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 105 299	4 704 569
Кредиты и дебиторская задолженность	19 474 557	20 854 568
Прочие финансовые активы	501 732	548 179
Финансовые активы	27 556 136	32 225 753
Финансовые обязательства		
Средства кредитных организаций	1 401 979	3 919 723
Средства клиентов	23 369 657	24 695 407
Выпущенные долговые ценные бумаги	205 080	237 556
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	10
Прочие финансовые обязательства	117 845	257 259
Финансовые обязательства	25 094 561	29 109 955
Внебалансовые обязательства	7 152 666	6 160 879
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	-4 691 091	-3 045 081

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт,

накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

4 Информация о политике и практике вознаграждения в Группе.

4.1 Система оплаты труда Банка организована в соответствии со стратегией развития, стандартами деятельности, корпоративными ценностями и трудовым законодательством РФ. Принципы системы оплаты труда ПАО «БыстроБанк» транслируются на организацию Группы с учетом характера деятельности и целевых стратегических задач.

При распределении полномочий между членами совета директоров согласно «Положения о распределении полномочий членов совета директоров ПАО «БыстроБанк»» 29 мая 2015 года Совет директоров принял решение о создании Комитета по вознаграждениям в составе трех человек. Комитет по вознаграждениям осуществляет функцию предварительного рассмотрения и подготовки рекомендаций (проектов решений) Совету директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда Банка, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Порядок определения размера, форм и начисления оплаты труда, компенсационных и стимулирующих выплат сотрудникам определен в «Положении об оплате труда сотрудников ПАО «БыстроБанк», утвержденным Советом директоров ПАО «БыстроБанк».

«Положение об оплате труда сотрудников ПАО «БыстроБанк» определяет:

- все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат;
- порядок определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат;
- зависимость переменной части оплаты труда от исполнения ключевых показателей эффективности, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски;
- порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, ее соответствия Стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- критерии определения крупных вознаграждений и механизм контроля их выплат со стороны Совета директоров.

4.2 Внешние консультанты в отчетном периоде для независимой оценки системы оплаты труда не привлекались.

4.3 Информация о единоличном исполнительном органе, его заместителях, членах коллегиального исполнительного органа представлена на официальном сайте Банка по ссылке <http://www.bystrobank.ru/about/rukovodstvo-banka.html>. По состоянию на 01 июля 2017 года их численность составляет 12 человек.

Перечень иных сотрудников (по состоянию на 01 июля 2017 года - 6 человек), принимающих решения об осуществлении операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов Группы, определен в соответствии с Положением об оплате труда. Во 2 квартале 2016 года Совет директоров вносил изменения в «Положение об оплате труда сотрудников ПАО «БыстроБанк» в части актуализации перечня сотрудников, принимающих риски, и перечня сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками. Изменения в Перечнях связано с изменениями в организационной структуре Банка.

4.4 Политика и способы вознаграждения.

Политика, определяющая систему оплаты труда, пересматривается в Группе ежегодно. Фактов изменения политики вознаграждений в Группе, Комитетом по вознаграждениям, в 1 полугодии 2017 года не осуществлялось.

В ПАО «БыстроБанк» предусмотрены единые принципы оплаты труда сотрудников Банка, его обособленных и внутренних структурных подразделений, а также выплат компенсационного и стимулирующего характера. Все подразделения и ответственные специалисты в обязательном

порядке соблюдают требования «Положения об оплате труда сотрудников ПАО «БыстроБанк». Вознаграждение работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль за принимаемыми рисками, подразделений, ответственных за управление рисками и сотрудников, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, в том числе единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, состоит из постоянной (фиксированной) и переменной (нефиксированной) частей.

Фиксированная часть оплаты труда каждого сотрудника закреплена в трудовом договоре. Для сотрудников Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, доля фиксированной части вознаграждения составляет не менее 50%. При этом, обеспечивается независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Нефиксированная часть оплаты труда сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль за принимаемыми рисками, подразделений, ответственных за управление рисками и сотрудников, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, в том числе единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа формируется отдельно, как суммы целевых размеров премий этих сотрудников. Нефиксированная часть вознаграждения сотрудников зависит от достигнутых результатов деятельности Банка, оцениваемых на основе исполнения ключевых показателей эффективности. В качестве ключевых показателей эффективности используются количественные и качественные показатели:

- нормативы, установленные законодательством; нормативы, установленные Банком, в рамках действующего законодательства; плановые показатели, установленные внутренними документами Банка;
- за вклад подразделений в результаты деятельности Банка ;
- за индивидуальные результаты работы - определяется начальником подразделения для каждого работника ежемесячно;
- с учетом количественных и качественных показателей членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски - определяется Советом директоров.

Банком применяется отсрочка части вознаграждений, размер которой определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка. Внутренними документами определен перечень сотрудников, осуществляющих функции принятия рисков, для которых применяется указанная выше отсрочка и последующая корректировка размера компенсационных и стимулирующих выплат (не менее 40% от общей величины нефиксированного вознаграждения), исходя из сроков реализации результатов деятельности (на 3 года), включая возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат в зависимости от достигнутых результатов в течение периода отсрочки.

4.5 Информация в отношении членов исполнительных органов и иных сотрудников подразделений, ответственных за принятие рисков и управление ими.

Уполномоченным органом, контролирующим вознаграждения, является Совет директоров, который утверждает Положение, определяющее систему оплаты труда в Банке. Количество заседаний, проведенных Советом директоров, контролирующим вознаграждение, в отчетном периоде -2. Вознаграждение членам Совета директоров не выплачивалось.

В Группе предусмотрена только денежная форма оплаты труда.

В связи с низким выполнением целевых ориентиров бизнес-плана Банка на 2015 год и на 2016 год, органами управления Банка принято решение об уменьшении за 2015 год и не начислении за 2016 год отсроченного денежного вознаграждения.

За отчетный период исполнительным органам Банка и иным сотрудникам, ответственным за принятие рисков выплаты нефиксированной части вознаграждений (размер которых определяется с учетом количественных и качественных показателей), подлежащей отсрочке, гарантированных премий и выходных пособий не выплачивалось.

Выплаты фиксированной части исполнительным органам и иным сотрудникам, ответственным за принятие рисков произведены в сумме 19 796 тыс.рублей.

В ПАО «БыстроБанк» ежегодно Службой внутреннего контроля проводится мониторинг и оценка

Группа ПАО «БыстроБанк»

Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе -

30 июля 2017 года

эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, которые включают в себя проверку на соответствие фактической системы оплаты труда требованиям внутренних документов, а также оценку ее соответствия стратегии развития Банка. По итогам 2016 года СВК провела мониторинг и оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, по результатам которых показатель управления риском материальной мотивации персонала признан «хорошим», действующая система оплаты труда признана соответствующей стратегии развития Банка, организация и функционирование системы оплаты труда признаны эффективными.

В целях обеспечения повышения инвестиционной привлекательности и исполнения требований действующего законодательства Российской Федерации, ПАО «БыстроБанк» осуществляет регулярное, полное и достоверное раскрытие информации о системе оплаты труда.

Руководитель головной кредитной организации

Колпаков В.Ю.

Главный бухгалтер головной кредитной организации

Клюева Г.Г.

24 августа 2017 года

Приложение №1

Сведения
из консолидированной финансовой отчетности
и консолидированной отчетности и иной информации
о деятельности банковской группы

Номер п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы		Идентификационный код
		номер строки <1>	Данные на 1 июля 2017г., тыс. руб.	номер строки формы 0409802	Данные на 1 июля 2017 г., тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1,2	5 492 831	1, 2	5 493 839	
2	Средства в кредитных организациях	4	934 208	3	624 598	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	3	583 510	4	596 220	
3.1	производные финансовые инструменты		13 687	4.1	26 397	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли		569 823	4.2	569 823	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	4	19 110	6.1	312 314	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	5	21 189 991	6.2	20 542 254	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		4 108 349	5	4 108 349	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	7	0	
8	Текущие и отложенные	7	21 074	12	98 204	

Группа ПАО «БыстроБанк»**Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе -
30 июля 2017 года**

	налоговые активы					
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	6.8,9	1 622 604	13, 14	548 179	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения		0		0	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		0	7, 8	0	
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	10	8 899	11	8 899	
12.1	гудвил			11.1		
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	10	8 899	11.2	8 899	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		0	11.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы	11	469 336	10	535 633	
14	Всего активов	12	34 449 912	15	32 868 489	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков		3 918 935	16	3 918 935	
16	Средства кредитных организаций	13	788	17	788	
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	14	24 875 185	18	24 695 407	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		0	19	0	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		0	19	10	
19.1	производные финансовые инструменты		0	19.1	10	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли			19.2	0	
20	Выпущенные долговые обязательства	15	227 990	20	237 556	

Группа ПАО «БыстроБанк»**Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе -
30 июля 2017 года**

21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	18,19	158 185	22, 23	257 259	
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	16,17	331 410	21	397	
22.1	Отложенные налоговые обязательства		331 410	21.1	397	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила		0	21.2	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	16,17	0	21.3	0	
22.4	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		0	21.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	20	0	18	0	
24	Резервы на возможные потери		0	24	77 332	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		0	23.1	0	
26	Всего обязательств	21	29 512 493	25	29 187 684	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	22,23	1 958 248	26,27,28	1 384 054	
27.1	базовый капитал	22	821 316	26,27,28	1 384 054	
27.2	добавочный капитал	23	1 136 932	26,27,28	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	25	2 799 690	33	2 296 751	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	24	179 481	29,30,31, 32,34		
30	Всего источников собственных средств	26	4 937 419	(26 - 35)	3 680 805	