

**Группа ПАО «БыстроБанк»**

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

---

## **ГРУППА ПАО «БЫСТРОБАНК»**

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированной основе за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года.**

## **1. Общая информация о Группе.**

Головной организацией банковской группы, далее Группа, является ПАО «БыстроБанк», далее Банк, который зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является публичным акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. В состав группы входит один консолидируемый участник - ООО «Новайт» (ИНН 1831176453), являющийся обществом с ограниченной ответственностью, созданным в соответствии с требованиями Российского законодательства. Контроль над компанией ООО «Новайт» полностью принадлежит Банку, т.к. по состоянию на 01 октября 2018 г. он владеет 100% долей в уставном капитале данной компании. Отчетные данные участника включаются в консолидированную отчетность в полном объеме.

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

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

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

Банку присвоены рейтинги ведущими рейтинговыми агентствами. 20 декабря 2017 г. рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) присвоило БыстроБанку рейтинг кредитоспособности на уровне ruBB. По рейтингу установлен стабильный прогноз. 27 августа 2018 г. Moody's подтвердило БыстроБанку рейтинги на уровне «B2», прогноз повышен на «позитивный».

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

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

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

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

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

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) Группы раскрыта 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 4212-У на странице в сети интернет по адресу <http://www.bystrobank.ru>.

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) ПАО «БыстроБанк» раскрыта Банком 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 Группа раскрывает информацию о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409802 "Консолидированный балансовый отчет", представляемого в целях надзора, являющийся источником для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с данными элементов собственных средств (капитала) по форме таблицы 1.2.

Таблица 1.2

| Ном<br>ер | Консолидированный балансовый отчет,<br>предоставляемый в целях надзора (форма 0409802)                             |                 |  | Отчет об уровне достаточности капитала<br>(раздел 1 формы 0409808)                         |                 |  |
|-----------|--|-----------------|--|--|-----------------|--|
|           | Наименование статьи  | Номер<br>строки | Данные<br>на 1 октября<br>2018г.,<br>тыс. руб. | Наименование показателя  | Номер<br>строки | Данные<br>на 1 октября<br>2018г.,<br>тыс. руб. |
| 1         | 2  | 3               | 4  | 5  | 6               | 7  |
| 1         | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:                                       | 26, 27          | 1 507 922                                      | X  | X               | X  |
| 1.1       | отнесенные в базовый капитал   | X               | 1 507 922                                      | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."                 | 1               | 1 507 922                                      |
| 1.2       | отнесенные в добавочный капитал  | X               | 0  | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"       | 30              | 0  |
| 1.3       | отнесенные в дополнительный капитал  | X               | 0  | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"                                 | 46              | 505 339  |
| 2         | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе: | 17, 18          | 31 667 834                                     | X  | X               | X  |
| 2.1       | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал   | X               | 0  | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства" | 33              | 0  |
| 2.2       | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал   | X               | 0  | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего из них:                  | 46              | 505 339  |
| 2.2.1     |  | X               |  | субординированные кредиты  | X               |  |

**Группа ПАО «БыстроБанк»**

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

**30 сентября 2018 года**

|       |  |      |         |  |            |       |
|-------|--|------|---------|--|------------|-------|
| 3     | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:  | 10   | 482 437 | X  | X          | X     |
| 3.1   | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:  | X    | 9 693   | 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    | 9 693   | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)   | 9          | 9 693 |
| 3.2   | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал  | X    | 0       | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению  | 41.1.1     | 0     |
| 4     | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:  | 12.1 | 50 808  | 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         | 314   |
| 5     | "Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:   | 21.1 | 0       | X  | X          | X     |
| 5.1   | уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)   | X    |         | X  | X          |       |
| 5.2   | уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)  | X    |         | X  | X          |       |
| 6     | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:   | 28   | 0       | X  | X          | X     |
| 6.1   | уменьшающие базовый капитал  | X    | 0       | "Вложения в собственные акции (доли)"  | 16         | 0     |
| 6.2   | уменьшающие добавочный капитал   | X    | 0       | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению | 37, 41.1.2 | 0     |
| 6.3   | уменьшающие дополнительный капитал   | X    | 0       | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"  | 52         | 0     |

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

|     |   |         |            |   |    |   |
|-----|---|---------|------------|---|----|---|
| 7   | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе: | 3,6,7,9 | 20 474 907 | X   | X  | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций  | X       | 0          | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"        | 18 | 0 |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций  | X       | 0          | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"          | 19 | 0 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций   | X       | 0          | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"     | 39 | 0 |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций   | X       | 0          | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"       | 40 | 0 |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций   | X       | 0          | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 54 | 0 |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций   | X       | 0          | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"   | 55 | 0 |

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

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

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

Основной капитал Группы на 01 октября 2018 года составил 3 303 563 тыс.рублей, собственные средства -3 808 902 тысяч рублей, активы -35 772 445 тыс.рублей. Соотношение основного капитала Группы) и собственных средств (капитала) Группы составляет 9/10.

ООО «Новайт» не является крупным участником, так как его активы (166 241 тыс.рублей) составляют менее 5 процентов активов Группы.

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

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

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

| Наименование страны | Наименование контрагента   | Тип контрагента | Требования, в тыс. рублей | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|---------------------|--|-----------------|---------------------------|--|
| 1                   | 2  | 3               | 4                         | 5  |
| Австрия             | Raiffeisen Bank International AG   | банк            | 2 797                     | 224  |
| Германия            | Commerzbank AG   | банк            | 31 509                    | 2 521  |
| Люксембург          | VTB Capital SA   | организация     | 11                        | 1  |
| Великобритания      | Филиал ЧК ОО "Рейтер транзэкшнс Сервисес Лимитед" (REUTERS TRANSACTION SERVICES LIMITED) | организация     | 14                        | 1,1  |
| США                 | Филиал АО "Томсон Рейтер (Маркетс) СА"   | организация     | 137                       | 11   |
| США                 | Bloomberg Finance L.P.   | организация     | 448                       | 36   |
| Казахстан           | "Евразийский банк развития" МФО  | банк            | 10 344                    | 828  |

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 Группы 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.

### 3. Информация о системе управления рисками.

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

Таблица 2.1  
(в тысячах рублей)

| Ном<br>ер | Наименование показателя   | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска |                           | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|-----------|---|--|---------------------------|--|
|           |   | данные на 1 октября 2018г.                             | данные на 1 января 2018г. | данные на 1 октября 2018г.                                   |
| 1         | 2   | 3  | 4                         | 5  |
| 1         | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе: | 23 963 096   | 26 288 872                | 1 917 048  |

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

|    |   |            |            |           |
|----|---|------------|------------|-----------|
| 2  | при применении стандартизированного подхода   | 23 963 096 | 26 288 872 | 1 917 048 |
| 3  | при применении ПВР  | 0          | 0          | 0         |
| 4  | Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:   | 44 061     | 74 179     | 3 525     |
| 5  | при применении стандартизированного подхода   | 44 061     | 74 179     | 3 525     |
| 6  | при применении метода, основанного на внутренних моделях  | 0          | 0          | 0         |
| 7  | Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода | 0          | 0          | 0         |
| 8  | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход  | 0          | 0          | 0         |
| 9  | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход   | 0          | 0          | 0         |
| 10 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход   | 0          | 0          | 0         |
| 11 | Риск расчетов   | 0          | 0          | 0         |
| 12 | Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:   | 0          | 0          | 0         |
| 13 | при применении ПВР, основанного на рейтингах  | 0          | 0          | 0         |
| 14 | при применении ПВР с использованием формулы надзора   | 0          | 0          | 0         |
| 15 | при применении стандартизированного подхода   | 0          | 0          | 0         |
| 16 | Рыночный риск, всего, в том числе:  | 618 869    | 1 581 920  | 49 510    |
| 17 | при применении стандартизированного подхода   | 618 869    | 1 581 920  | 49 510    |
| 18 | при применении метода, основанного на внутренних моделях  | 0          | 0          | 0         |
| 19 | Операционный риск, всего, в том числе:  | 5 513 700  | 5 653 550  | 441 096   |
| 20 | при применении базового индикативного подхода   | 5 513 700  | 5 653 550  | 441 096   |
| 21 | при применении стандартизированного подхода   | 0          | 0          | 0         |
| 22 | при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода  | 0          | 0          | 0         |
| 23 | Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%  | 0          | 0          | 0         |
| 24 | Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода                                      | 0          | 0          | 0         |
| 25 | Итого<br>(сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)   | 30 139 726 | 33 598 521 | 2 411 178 |

Существенных изменений в отчетном периоде, влияющих на финансовое положение и результаты деятельности Группы, не произошло. По сравнению с 01 января 2018 года кредитный риск снизился, так как уменьшился объем кредитного портфеля на 1742 620 тыс.рублей, в том числе объем межбанковских

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

кредитов на 2457 258 тыс.рублей. Торговый портфель увеличился на 1764 057 тыс.руб., при этом рыночный риск уменьшился в связи с преобладанием в торговом портфеле ценных бумаг Банка России. В отчетном периоде Группа активно осуществляла операции с ценными бумагами на возвратной основе через клиринговый центр НКЦ НБК (АО).

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

По состоянию на 01 октября 2018 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:                                      | 5 380 697                                 | 0   | 1 393 577                                   | 1 393 577  |
| 3.1   | кредитных организаций, всего, в том числе:                                       | 1 813 418                                 | 0   | 683 258                                     | 683 258  |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                                 | 1 813 418                                 | 0   | 683 258                                     | 683 258  |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                             | 0   | 0   | 0   | 0  |
| 3.2   | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:     | 3 567 279                                 | 0   | 710 319                                     | 710 319  |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                                 | 844 550                                   | 0   | 705 466                                     | 705 466  |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                             | 2 722 729                                 | 0   | 4 853                                       | 4 853  |
| 4     | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях                    | 89 117                                    | 0   | 60 553                                      | 0  |
| 5     | Межбанковские кредиты (депозиты)   | 545 000                                   | 0   | 174 559                                     | 0  |
| 6     | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0   | 0   | 1 448 631                                   | 0  |
| 7     | Ссуды, предоставленные физическим лицам  | 0   | 0   | 21 587 982                                  | 0  |
| 8     | Основные средства  | 0   | 0   | 496 786                                     | 0  |
| 9     | Прочие активы  | 0   | 0   | 556 443                                     | 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 9 месяцев 2018 года по сравнению с предыдущим отчетным периодом не наблюдается.

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

Таблица 3.4

| Номер | Наименование показателя  | Данные на 1 октября 2018 г. | Данные на 1 января 2018 г. |
|-------|--|-----------------------------|----------------------------|
| 1     | 2  | 3                           | 4                          |
| 1     | Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах             | 3 052                       | 3 292                      |
| 2     | Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:  | 31 254                      | 289 312                    |
| 2.1   | банкам - нерезидентам  | 31 254                      | 288 512                    |
| 2.2   | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 0                           | 0                          |
| 2.3   | физическим лицам - нерезидентам  | 0                           | 800                        |
| 3     | Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:     | 10 344                      | 213 403                    |
| 3.1   | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                         | 10 344                      | 94 972                     |
| 3.2   | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                     | 0                           | 118 431                    |
| 4     | Средства нерезидентов, всего, в том числе:                               | 90 488                      | 66 936                     |
| 4.1   | банков - нерезидентов  | 0                           | 1 233                      |
| 4.2   | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями   | 721                         | 250                        |
| 4.3   | физических лиц - нерезидентов  | 89 767                      | 65 453                     |

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

## **6. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются дерозитариями.**

Данные таблицы 4.1.1 «Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" у Группы отсутствуют, так как Группа не заключала договора с депозитариями, не удовлетворяющими критериям, предусмотренным пунктом 1.2 Указания №2732-У.

**7. 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 октября 2018 г..

Таблица 4.1.2

| Таблица 4.1.2 |  |  |   |           |   |           |  |           |
|---------------|--|--|---|-----------|---|-----------|--|-----------|
| Ном<br>ер     | Наименование<br>показателя   | Сумма<br>требо-<br>ваний,<br>тыс. руб. | Сформированный резерв<br>на возможные потери  |           |   |           | Изменение<br>объемов<br>сформированных<br>резервов |           |
|               |  |  | в соответствии с<br>минимальными<br>требованиями,<br>установленными<br>Положениями Банка<br>России № 590-П и №<br>283-П |           | по решению<br>уполномоченного<br>органа |           |  |           |
|               |  |  | процент   | тыс. руб. | процент                                 | тыс. руб. | процент  | тыс. руб. |
| 1             | 2  | 3                                      | 4   | 5         | 6                                       | 7         | 8  | 9         |
| 1             | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:                   | 560 000                                | 50  | 280 000   | 1,0                                     | 5 600     | -49  | -274 400  |
| 1.1           | ссуды  | 560 000                                | 50  | 280 000   | 1,0                                     | 5 600     | -49  | -274 4000 |
| 2             | Реструктурированные ссуды  | 171 262                                | 21  | 35 965    | 24,21                                   | 41 458    | 3,21   | 5 493     |
| 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 прекра-щения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным   |  |   |           |   |           |  |           |
| 8             | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности |  |   |           |   |           |  |           |

Группа 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 Банком на регулярной основе согласно внутренним документам. По мнению руководства Группы формирование резервов по таким ссудам не оказывает существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

**8.** Группа не имеет разрешение Банка России в соответствии с Указанием 3752-У от 06.08.2015г. на применение расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов, в целях определения требований к собственным средствам в отношении кредитного риска. В связи с чем данные по форме таблицы 4.8 раздела IV Группой не раскрываются.

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

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

В отношении операционного риска Группа использует стандартизованный подход в соответствии с п.п. 2.3 и 2.6 Инструкции 180-И. Минимальный размер капитала необходимый для покрытия операционных рисков на 01 октября 2018 г. составил 441 096 тыс.рублей. Показатель операционного риска для целей расчета капитала представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов. На покрытие операционного риска у Группы достаточно собственных средств.

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

| <i>(в тысячах рублей)</i>  |                       |                      |
|--|-----------------------|----------------------|
|  | На 01 октября 2018 г. | На 01 января 2018 г. |
| Операционный риск, всего, в том числе:   | 441 096               | 452 284              |
| Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: | 8 821 924             | 9 045 688            |
| чистые процентные доходы   | 6 041 565             | 5 852 951            |
| чистые непроцентные доходы   | 2 780 359             | 3 192 737            |
| Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска               | 3                     | 3                    |

#### **11. 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.

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

| ( в тысячах рублей)  | до востре-<br>бования и<br>менее 1<br>месяца | от 1 до 3<br>месяцев | от 3 до 6<br>месяцев | от 6 месяцев<br>до 1 года | более 1<br>года | Итого           |
|--|--|----------------------|----------------------|---------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Процентные активы</b>   |  |                      |                      |                           |                 |                 |
| Финансовые активы,<br>оцениваемые по<br>справедливой стоимости<br>через прибыль или убыток           | 0  | 0                    | 0                    | 0                         | 0               | 0               |
| Чистая ссудная<br>задолженность  | 871567                                       | 1709196              | 2479511              | 4461396                   | 17123027        | 26644697        |
| Чистые вложения в ценные<br>бумаги и другие финансовые<br>активы, имеющиеся в<br>наличии для продажи | 0  | 0                    | 0                    | 0                         | 0               | 0               |
| Чистые вложения в ценные<br>бумаги, удерживаемые до<br>погашения                                     | 0  | 0                    | 0                    | 0                         | 0               | 0               |
| Основные средства и<br>нематериальные активы   | 0  | 0                    | 0                    | 0                         | 0               | 0               |
| Внебалансовые требования   | 0  | 0                    | 0                    | 0                         | 2000000         | 2000000         |
| <b>Итого процентных активов</b>  | <b>871567</b>                                | <b>1709196</b>       | <b>2479511</b>       | <b>4461396</b>            | <b>19123027</b> | <b>28644697</b> |
| <b>Процентные обязательства</b>  |  |                      |                      |                           |                 |                 |
| Кредиты, депозиты и прочие<br>средства Центрального<br>банка Российской<br>Федерации                 | 0  | 0                    | 0                    | 0                         | 0               | 0               |
| Средства кредитных<br>организаций  | 5961156                                      | 0                    | 0                    | 0                         | 0               | 5961156         |
| Средства клиентов, не<br>являющихся кредитными<br>организациями                                      | 1963059                                      | 9297064              | 5807874              | 3445160                   | 4069258         | 24582415        |
| Финансовые обязательства,<br>оцениваемые по<br>справедливой стоимости<br>через прибыль или убыток    | 0  | 0                    | 0                    | 0                         | 0               | 0               |
| Выпущенные долговые<br>обязательства   | 0  | 0                    | 276                  | 0                         | 0               | 276             |
| Собственные средства   | 0  | 0                    | 0                    | 0                         | 0               | 0               |
| Внебалансовые<br>обязательства   | 0  | 0                    | 0                    | 0                         | 2000000         | 2000000         |
| <b>Итого процентных<br/>обязательств</b>   | <b>7924215</b>                               | <b>9297064</b>       | <b>5808150</b>       | <b>3445160</b>            | <b>6069258</b>  | <b>32543847</b> |

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

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

**-7052648      -7587868      -3328639      1016236      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 октября 2018 года, может быть представлен следующим образом.

| <i>( в тысячах рублей)</i>   | <b>до востребования<br/>и менее 1 месяца</b> | <b>от 1 до 3<br/>месяцев</b> | <b>от 3 до 6 месяцев</b> | <b>от 6 месяцев до 1<br/>года</b> |
|--|--|------------------------------|--------------------------|-----------------------------------|
| Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | -135171,05                                   | -126459,41                   | -41607,99                | 5081,18                           |
| Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | 135171,05                                    | 126459,41                    | 41607,99                 | -5081,18                          |
| временной коэффициент  | 0.9583                                       | 0.8333                       | 0.6250                   | 0.2500                            |

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

**12. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.**

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

**13. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Группы.**

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

Информация о показателе финансового рычага форма 0409808 и сведений об обязательных нормативах форма 0409813 на 01 октября 2018 года раскрыта Банком, как юридическим лицом, в составе публикуемой промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и размещена на странице в сети интернет по адресу <http://www.bystrobank.ru>

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

**Группа ПАО «БыстроБанк»**

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

**30 сентября 2018 года**

---

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

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

Руководитель головной кредитной организации

Колпаков В.Ю.

Главный бухгалтер головной кредитной организации

Клюева Г.Г.

«22» ноября 2018 года