

## **ГРУППА ПАО «БЫСТРОБАНК»**

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированной основе за 9 месяцев, закончившееся 30 сентября 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 сентября 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 октября 2017г.
ООО «Новайт»	100.00%	100.00%

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

Собственные средства Группы на 01 октября 2017 года составили 3648 325 тысяч рублей. Величина активов ООО «Новайт», рассчитанная без учета взаимных операций, составила 169 026 тыс.рублей, собственных средств (чистых активов) — 101 358 тыс.рублей, финансовый результат положительный 1 358 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 сентября 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 сентября 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 сентября 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 создана Служба 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 сентября 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 сентября 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 октября 2017 г. составляла 3648 325 тыс. рублей.

Структура капитала Группы представлена в таблице ниже.

**На 1 января 2017 г. На 1 октября 2017г.**

<b>Источники базового капитала</b>		
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
<b>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:</b>		
Нематериальные активы	3 366	8 831
Отложенные налоговые активы		
Убыток текущего года	0	0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	150 000	150 000
<b>Базовый капитал, итого</b>	<b>3 011 887</b>	<b>3 099 696</b>
<b>Добавочный капитал</b>		
<b>Основной капитал, итого</b>	<b>3 011 887</b>	<b>3 099 696</b>
<b>Источники дополнительного капитала:</b>		
Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций		
Прибыль предшествующих лет	88 768	0
Прибыль текущего года	1 673	548 629
Субординированный депозит	72 788	0
Прирост стоимости имущества за счет переоценки		
<b>Дополнительный капитал, итого</b>	<b>163 229</b>	<b>548 629</b>
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>3 300 770</b>	<b>3 648 325</b>

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 сентября 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 октября 2017г.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 октября 2017г.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	<a href="#">26, 27</a>	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:"	<a href="#">1</a>	1 534 054
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	<a href="#">31</a>	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<a href="#">46</a>	548 629
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	<a href="#">17, 18</a>	25 127 493	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"	<a href="#">32</a>	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	<a href="#">47</a>	0
2.2.1				субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<a href="#">10</a>	522 888	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	<a href="#">11</a>	8 831	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала	<a href="#">26</a>	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)	<a href="#">8</a>	
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)	<a href="#">9</a>	7 065
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<a href="#">41.1.1</a>	1 766
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<a href="#">12.1</a>	43 727	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	43 727	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<a href="#">10</a>	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<a href="#">21</a>	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<a href="#">21.1</a>	290	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)"	<a href="#">28</a>	150 000	X	X	X

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

6.1	уменьшающие базовый капитал	X	150 000	"Вложения в собственные акции (доли)"	<a href="#">16</a>	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"	<a href="#">37</a> , <a href="#">41.1.2</a>	30 000
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<a href="#">52</a>	
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:	<a href="#">3</a> , <a href="#">6.7.9</a>	22 051 746	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<a href="#">18</a>	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<a href="#">19</a>	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<a href="#">39</a>	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<a href="#">40</a>	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<a href="#">54</a>	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<a href="#">55</a>	

**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 <http://www.bystrobank.ru>.

В течение 9 месяцев 2017 года Группа, в том числе и Банк, соблюдали все нормативные требования,

## Группа ПАО «БыстроБанк»

### Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе - 30 сентября 2017 года

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 октября 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 октября 2017г.

Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего,	22 370 085	25 166 139
в том числе:		
Величины с I-V групп риска		
необходимые для определения достаточности базового капитала	17 387 939	18 714 182
необходимые для определения достаточности основного капитала	17 387 939	18 714 182
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	17 387 939	18 714 182
Взвешенные на пониженные коэффициенты риска		
необходимые для определения достаточности базового капитала	91 985	14 384
необходимые для определения достаточности основного капитала	91 985	14 384
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	91 985	14 384
Взвешенные на повышенные коэффициенты риска		
необходимые для определения достаточности базового капитала	4 633 164	6 437 573
необходимые для определения достаточности основного капитала	4 633 164	6 437 573
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	4 633 164	6 437 573

При недостаточности капитала Группа может принять следующие меры в отношении активов - продажа активов, снижение объемов кредитования, изменения приоритетных направлений деятельности.

#### 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.

- Служба 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 сентября 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 октября 2017 г.	Изменение (+/-)
Ссуды клиентам – кредитным организациям	288 919	322 875	33 956
Учтенные векселя	35 000	35 000	0
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 180 301	2 797 097	616 796
Ссуды физическим лицам	20 239 846	22 170 418	1 930 572
Итого ссудной задолженности	22 744 066	25 325 390	2 581 324
Резерв на возможные потери по ссудам	(3 269 509)	(3 391 178)	121 669
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>19 474 557</b>	<b>21 934 212</b>	<b>2 459 655</b>

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

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>На 1 января 2017 г.</b>	<b>На 1 октября 2017 г.</b>
Долговые ценные бумаги, в т.числе	3 095 710	4 677 707
Облигации кредитных организаций	2 235 363	3 421 269
Облигации прочих эмитентов-резидентов	660 707	1 039 427
Облигации кредитных организаций-нерезидентов	199 640	0
Облигации прочих эмитентов-нерезидентов	0	217 009
Производные финансовые инструменты всего, в том числе	9 589	37 963
Форвард, в т.ч.	9 589	0
-иностранная валюта	9 589	0
Своп, в т.ч.	0	37 963
-иностранная валюта	0	37 963
<b>ИТОГО финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>3 105 299</b>	<b>4 715 670</b>

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 4367 352 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>	<b>На 1 января 2017 г.</b>	<b>На 1 октября 2017 г.</b>
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>	<b>288 919</b>	<b>322 875</b>
<b>Учтенные векселя</b>	<b>35 000</b>	<b>35 000</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей)</b>	<b>2 180 301</b>	<b>2 797 097</b>
Оптовая и розничная торговля	876 187	951 433
Обрабатывающие производства	38 005	53 425
Транспорт и связь	13 948	9 349
Строительство	144 390	12 131
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	183 119	98 391
Сельское хозяйство	314	214
Прочие виды деятельности	924 338	1 672 154
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>20 239 846</b>	<b>22 170 418</b>

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

Итого ссудной задолженности	<b>22 744 066</b>	<b>25 325 390</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(3 269 509)	(3 391 178)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>19 474 557</b>	<b>21 934 212</b>

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 октября 2017 г.
Алтайский край	20 291	49 462
Краснодарский край	217 646	469 219
Красноярский край	0	1 302
Архангельская область	47 168	129 367
Астраханская область	26 097	81 894
Белгородская область	6 381	19 556
Брянская область	1 199	3 357
Владимирская область	4 471	20 368
Волгоградская область	53 606	144 729
Вологодская область	2 796	21 915
Воронежская область	85 925	158 213
Ивановская область	2 197	12 512
Иркутская область	2 763	3 996
Тверская область	37 034	58 653
Калужская область	1 534	8 527
Калининградская область	0	86
Кемеровская область	8 203	33 234
Кировская область	1 028 001	962 935
Костромская область	28 857	52 473
Самарская область	754 485	801 197
Ставропольский край	0	65
Курганская область	23 535	77 923
Курская область	2 831	5 051
г. Санкт-Петербург	45 108	23 122
Ленинградская область	14 308	0
Липецкая область	73 137	114 844
г. Москва	1 015 119	1648 337
Московская область	155 429	37 011
Мурманская область	54 244	159 968
Нижегородская область	172 011	372 444



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

Новосибирская область	71 819	106 532
Омская область	25 602	82 895
Оренбургская область	226 528	349 369
Орловская область	79	7 583
Пензенская область	106 554	194 226
Пермский край	1 946 091	1819 542
Псковская область	69 936	612
Ростовская область	145 408	385 292
Рязанская область	10 855	34 467
Саратовская область	1 068 941	985 796
Свердловская область	1 154 129	1175 218
Смоленская область	208	1 008
Тамбовская область	29 709	34 175
Томская область	0	8 775
Тульская область	64 860	89 906
Тюменская область	162 131	504 374
Ульяновская область	64 617	118 695
Челябинская область	1 755 623	1831 697
Ярославская область	20 570	83 713
Республика Адыгея	25 665	55 406
Республика Башкортостан	2 478 092	2589 897
Республика Дагестан	24	24
Республика Карелия	0	6 719
Республика Коми	78 264	120 988
Республика Марий Эл	71 103	121 269
Республика Мордовия	6 765	23 684
Республика Татарстан	3 079 217	3180 132
Республика Удмуртия	5 853 081	5531 422
Чувашская республика	19 900	52 293
<b>Итого:</b>	<b>22 420 147</b>	<b>24 967 515</b>

Наибольшая концентрация рисков сосредоточена в Удмуртии, г. Москве, в Пермском крае, республиках Башкортостан, Татарстан, Кировской, Челябинской, Саратовской и Свердловской областях. Появились новые регионы присутствия Банка: Калининградская область, Ставропольский край.

В таблице приведена 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
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>0</b>	<b>37 692</b>	<b>1 423 415</b>	<b>1 461 107</b>

На 1 октября 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	866	21 301	22 167
- на срок от 31 до 90 дней	0	86	24 053	24 139
- на срок от 91 до 180 дней	0	767	44 069	44 836
- на срок более 180 дней	0	28 818	1 561 552	1 590 370
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>0</b>	<b>30 537</b>	<b>1 650 975</b>	<b>1 681 512</b>

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

<b>Отрасль</b>	<b>На 1 января 2017 г.</b>	<b>На 1 октября 2017 г.</b>
Строительство	370	324
Обрабатывающие производства	19 985	12 220
Транспорт	0	622
Оптовая и розничная торговля	8 347	8 472
Операции с недвижимым имуществом	7 738	0
На завершение расчетов	1 009	1 173
Прочие	243	7 726
<b>Общий итог</b>	<b>37 692</b>	<b>30 537</b>

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

Регионы	На 1 января 2017 г.	На 1 октября 2017 г.
Кировская область	1 240	1 150
Пермская область	0	91
Свердловская область	7 713	0
Саратовская область	0	7 746
Республика Удмуртия	28 739	21 550
<b>Итого:</b>	<b>37 692</b>	<b>30 537</b>

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 октября 2017 г.	Доля в %
Алтайский край	0	0	32	0
Краснодарский край	0	0	2 890	0,17
Астраханская область	22	0	257	0.02
Архангельская область	39	0	603	0.04
Белгородская область	0	0	22	0.
Волгоградская область	23	0	1059	0.06
Владимирская область	138	0,01	206	0.01
Вологодская область	1	0	43	0
Воронежская область	97	0,01	1778	0.11
Иркутская область	2	0	85	0
Ивановская область	0	0	26	0
Кировская область	73 472	5,03	98 597	5.86
Калининградская область	0	0	86	0.
Курганская область	11	0	302	0.02
Костромская область	9	0	47	0.
Кемеровская область	0	0	69	0
Курская область	0	0	5	0
Самарская область	64 962	4,45	61 978	6.69
Ленинградская область	559	0,04	0	0
Липецкая область	36	0	619	0.04
г. Санкт- Петербург	84	0,01	2	0

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

---

г. Москва	2 151	0,15	682	0.04
Московская область	804	0,06	784	0.05
Мурманская область	1	0	482	0.03
Нижегородская область	109	0,01	1 910	0.11
Новосибирская область	546	0,04	3 734	0.22
Омская область	4	0	138	0.01
Оренбургская область	859	0,06	3 398	0.20
Орловская область	0	0.00	30	0
Пензенская область	310	0,02	2 726	0.16
Пермский край	193 586	13,25	207 011	12.31
Ростовская область	251	0,02	1944	0.12
Рязанская область	0	0	102	0.01
Саратовская область	137 589	9,42	155 401	9.24
Свердловская область	119 190	8,16	141 687	8.43
Тюменская область	858	0,06	1982	0.12
Тамбовская область	73	0	122	0.01
Тульская область	58	0	680	0.04
Томская область	0	0	4	0
Тверская область	17	0	151	0.01
Ульяновская область	79	0,01	643	0.04
Челябинская область	142 354	9,74	167 103	9.94
Ярославская область	8	0	57	0
Республика Адыгея	43	0	400	0.02
Республика Башкортостан	240 976	16,49	261 184	15.53
Республика Дагестан	24	0	24	0
Республика Коми	5	0	378	0.02
Республика Марий Эл	19	0	183	0.01
Республика Карелия	0	0	7	0
Республика Мардовия	0	0	41	0
Республика Татарстан	202 197	13,84	231 878	13.79
Республика Удмуртия	279 280	19,11	327 802	19.49

---

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

Чувашская республика	8	0	71	0
<b>Итого:</b>	<b>1 461 107</b>	<b>100</b>	<b>1 681 512</b>	<b>100</b>

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 завершенного 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 их 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 сентября 2017 года**

На 1 октября 2017 года:

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)	24987737	143971	19654372	1909482	481656	2798256	1683790	3384185	225277	302776	196899	2659233
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	322875	322875	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)	55749	231	7270	1565	6317	40366	32 065	44719	519	463	3831	40366
Требования по получению процентных доходов (по однородным ссудам)	681492	0	203555	95358	42817	339762	281560	351153	2719	9124	15 246	324064
Реструктурированные ссуды	3087694	0	959292	608657	212114	1307631	822119	1385767	11635	48879	73019	1252234
Ссуды, предоставленные акционерам	2000	0	2000	0	0	0	0	20	20	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 осуществляется 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 октября 2017 г.	
	Справедливая стоимость, в <i>тысячах рублей</i>			
	актива	обязательства	актива	обязательства
Форвард, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	9 589	0	0	0
-иностранная валюта	9 589	0	0	0
Своп, в т.ч.	0	0	37 963	0
-иностранная валюта	0	0	37 963	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 №180-И и представлены в таблице ниже, в *тысячах рублей*:

	На 1 января 2017 г.	На 1 октября 2017 г.
Величина текущего кредитного риска по производным финансовым инструментам (стоимость замещения)	9 589	37 963
Величина потенциального кредитного риска по производным финансовым инструментам	1 887	11 091
<b>Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС)</b>	<b>11 476</b>	<b>49 054</b>
<b>Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (производится в отношении заключенных на внебиржевом рынке производных финансовых инструментов). (РСК)</b>	<b>1 656</b>	<b>0</b>

Текущий и потенциальный риски на 1 января 2017 года и 1 октября 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 октября 2017 года
<b>Рыночный риск</b>	<b>1 819 339</b>	<b>1 784 650</b>
-Процентный риск	120 960	142 772
-Фондовый риск	0	0
-Товарный риск	0	0
-Валютный риск	24 587	0

На 1 января 2017 года и 1 октября 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 октября 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.

<i>( в тысячах рублей)</i>	<b>до востребования и менее 1 месяца</b>	<b>от 1 до 3 месяцев</b>	<b>от 3 до 6 месяцев</b>	<b>от 6 месяцев до 1 года</b>	<b>более 1 года</b>	<b>Итого</b>
<b>Процентные активы</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Чистая ссудная задолженность	964897	1786225	2844348	5318774	16917678	<b>27831922</b>
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Основные средства и нематериальные активы	0	9989	5733	10764	23666	<b>50152</b>
Внебалансовые требования	153957	1001364	179560	468850	0	<b>1803731</b>
<b>Итого процентных активов</b>	<b>1118854</b>	<b>2797578</b>	<b>3029641</b>	<b>5798388</b>	<b>16941344</b>	<b>29685805</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4233296	0	0	0	0	<b>4233296</b>
Средства кредитных организаций	42	0	0	0	0	<b>42</b>

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

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1554474	4092865	3879654	2385914	13299989	<b>25212896</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Выпущенные долговые обязательства	27741	209539	0	0	276	<b>237556</b>
Собственные средства	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Внебалансовые обязательства	135480	1002772	145042	524924	0	<b>1808218</b>
<b>Итого процентных обязательств</b>	<b>5951033</b>	<b>5305176</b>	<b>4024696</b>	<b>2910838</b>	<b>13300265</b>	<b>31492008</b>
<b>Коэффициент разрыва (совокупный относительный нарастающий ГЭП нарастающим итогом)</b>	<b>-4832179</b>	<b>-2507598</b>	<b>-995055</b>	<b>2887550</b>	<b>X</b>	<b>X</b>

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 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	(92613.54)	(41791.63)	(12438.19)	14437.75
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	92613.54	41791.63	12438.19	(14437.75)
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 сентября 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 октября 2017 года.

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>В рублях</b>	<b>В долларах США</b>	<b>В Евро</b>	<b>В фунтах стерлингов</b>	<b>В юанях</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>						
Денежные средства	448 950	355 302	197 721	0	0	<b>1 001 973</b>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 472 593	0	0	0	0	<b>4 472 593</b>
Средства в кредитных организациях	37 887	7 836	71 426	385	0	<b>117 534</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 498 661	217 009	0	0	0	<b>4 715 670</b>
Чистая ссудная задолженность	21 272 536	647 302	14 374	0	0	<b>21 934 212</b>
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	522 888	0	0	0	0	<b>522 888</b>
Прочие активы	698 888	19 337	193	0	0	<b>718 418</b>

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

<b>Итого активов</b>	<b>31 952 403</b>	<b>1 246 786</b>	<b>283 714</b>	<b>385</b>	<b>0</b>	<b>33 483 288</b>
<b>Обязательства</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4 150 000	0	0	0	0	<b>4 150 000</b>
Средства кредитных организаций	80 065	49	1 053	0	0	<b>81 167</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	24 412 331	434 168	199 541	286	0	<b>25 046 326</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 240	0	0	0	0	<b>1 240</b>
Выпущенные долговые обязательства	237 556	0	0	0	0	<b>237 556</b>
Прочие обязательства	247 891	84	15	0	0	<b>247 990</b>
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	61 051	0	0	0	0	<b>61 051</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>29 190 134</b>	<b>434 301</b>	<b>200 609</b>	<b>286</b>	<b>0</b>	<b>29 825 330</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>		<b>812 485</b>	<b>83 105</b>	<b>99</b>	<b>0</b>	

**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», «Коммиссионные 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>	
	<b>На 01 января 2017 г.</b>	<b>На 01 октября 2017 г.</b>
Операционный риск, всего, в том числе:	469 424	452 284
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	9 388 477	9 045 688
чистые процентные доходы	6 192 189	5 852 951
чистые непроцентные доходы	3 196 288	3 192 737
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 ПАО «БыстроБанк»****Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе -  
30 сентября 2017 года**

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 октября 2017 г., %
Норматив мгновенной ликвидности	Мин 15%	108,2	67,7
Норматив текущей ликвидности	Мин 50%	91,5	128,8
Норматив долгосрочной ликвидности	Макс 120%	108,6	86,3

Структура активов и обязательств Группы приведена ниже в таблице:

	01 января 2017 г.	01 октября 2017 г.
<i>(в тысячах рублей)</i>		
<b>Финансовые активы</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	4 474 548	5 592 100
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 105 299	4 715 670
Кредиты и дебиторская задолженность	19 474 557	21 934 212
Прочие финансовые активы	501 732	630 801
<b>Финансовые активы</b>	<b>27 556 136</b>	<b>32 872 783</b>
<b>Финансовые обязательства</b>		
Средства кредитных организаций	1 401 979	4 231 167
Средства клиентов	23 369 657	25 046 326
Выпущенные долговые ценные бумаги	205 080	237 556
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	290
Прочие финансовые обязательства	117 845	247 700
<b>Финансовые обязательства</b>	<b>25 094 561</b>	<b>29 763 039</b>
Внебалансовые обязательства	7 152 666	6 027 939
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	-4 691 091	-2 918 195

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>, их численность составляет 12 человек.

Перечень иных сотрудников к количеству 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 на предмет актуальности ежегодно. Фактов изменения политики вознаграждений в Группе, Комитетом по вознаграждениям, в 2017 году 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 за 2015 год и за 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 30 455 тыс.рублей.

## **Группа ПАО «БыстроБанк»**

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

**30 сентября 2017 года**

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

28 ноября 2017 года

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 <a href="#">≤1&gt;</a>	Данные на 1 октября 2017г., тыс. руб.	номер строки <a href="#">формы 0409802</a>	Данные на 1 октября 2017 г., тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
<b>Активы</b>						
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1,2	5 477 892	<a href="#">1, 2</a>	5 474 566	
2	Средства в кредитных организациях	4	127 392	<a href="#">3</a>	117 534	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	3	335 608	<a href="#">4</a>	348 318	
3.1	производные финансовые инструменты		25 253	<a href="#">4.1</a>	37 963	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли		310 355	<a href="#">4.2</a>	310 355	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	4	322 875	<a href="#">6.1</a>	322 875	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	5	22 288 442	<a href="#">6.2</a>	21 611 337	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		4 367 352	<a href="#">5</a>	4 367 352	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	<a href="#">7</a>	0	
8	Текущие и отложенные налоговые активы	7	27 507	<a href="#">12</a>	45 260	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	6.8,9	1 783 300	<a href="#">13, 14</a>	664 327	

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

10	Инвестиции, удерживаемые до погашения		0		0	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		0	<a href="#">7, 8</a>	0	
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	10	7 431	<a href="#">11</a>	8 831	
12.1	гудвил			<a href="#">11.1</a>		
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	10	7 431	<a href="#">11.2</a>	8 831	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		0	<a href="#">11.3</a>	0	
13	Основные средства и материальные запасы	11	455 190	<a href="#">10</a>	522 888	
14	Всего активов	12	35 192 989	<a href="#">15</a>	33 483 288	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков		4 150 000	<a href="#">16</a>	4 150 000	
16	Средства кредитных организаций	13	81 130	<a href="#">17</a>	81 167	
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	14	25 221 035	<a href="#">18</a>	25 046 326	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		0	<a href="#">19</a>	0	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		0	<a href="#">19</a>	1 240	
19.1	производные финансовые инструменты		0	<a href="#">19.1</a>	1 240	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли			<a href="#">19.2</a>	0	
20	Выпущенные долговые обязательства	15	234 850	<a href="#">20</a>	237 556	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	18,19	152 557	<a href="#">22, 23</a>	247 700	
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	16,17	362 643	<a href="#">21</a>	290	

22.1	Отложенные налоговые обязательства		362 643	<a href="#">21.1</a>	290	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила		0	<a href="#">21.2</a>	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	16,17	0	<a href="#">21.3</a>	0	
22.4	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		0	<a href="#">21.4</a>	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	20	0	<a href="#">18</a>	0	
24	Резервы на возможные потери		0	<a href="#">24</a>	61 051	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		0	<a href="#">23.1</a>	0	
26	Всего обязательств	21	30 202 215	<a href="#">25</a>	29 825 330	
<b>Акционерный капитал</b>						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	22.23	1 958 248	<a href="#">26.27.28</a>	1 384 054	
27.1	базовый капитал	22	821 316	<a href="#">26.27.28</a>	1 384 054	
27.2	добавочный капитал	23	1 136 932	<a href="#">26.27.28</a>	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	25	2 418 254	<a href="#">33</a>	2 273 904	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	24	614 272	<a href="#">29.30.31.32.34</a>		
30	Всего источников собственных средств	26	4 990 774	<a href="#">(26 - 35)</a>	3 657 958	