

ГРУППА ПАО «БЫСТРОБАНК»
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом на консолидированной основе
за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года.

Группа ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе -
31 марта 2018 года

1. Общая информация о Группе.

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

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

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

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

Банку присвоены рейтинги ведущими рейтинговыми агентствами. 20 декабря 2017 г. рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) присвоило БыстроБанку рейтинг кредитоспособности на уровне ruBB. По рейтингу установлен стабильный прогноз. 29 ноября 2016 г. Moody's подтвердило БыстроБанку рейтинги на уровне «B2», прогноз по долгосрочным депозитным рейтингам повышен на «стабильный».

Банк и его дочернее предприятие зарегистрированы и осуществляют свою деятельность по следующему адресу:

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

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

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

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

2. Информация о структуре собственных средств (капитала).

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) Группы раскрыта по форме разделов 1 и 5 формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)" (далее соответственно - форма 0409808, отчет об уровне достаточности капитала), установленной Указанием Банка России N 4212-У на странице в сети интернет по адресу <http://www.bystrobank.ru>.

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

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

Таблица 1.2

Номер	Консолидированный балансовый отчет, предоставляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 апреля 2018г., тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 апреля 2018г., тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	26, 27	1 507 922	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 507 922	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 507 922
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	30	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	363 413
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	17, 18	31 666 284	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	33	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего из них:	46	363 413
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	

Группа ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе -
31 марта 2018 года

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	501 250	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	10 987	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	10 987	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	10 987
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	12.1	46 201	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	21.1	79	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	28	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

Группа ПАО «БыстроБанк»**Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе -****31 марта 2018 года**

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3,6,7,9	21 698 351	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

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

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

Основной капитал Группы на 01 апреля 2018 года составил 3 513 621 тыс.рублей, собственные средства -3 877 034 тысяч рублей, активы -36 141 002 тыс.рублей. Соотношение основного капитала Группы) и собственных средств (капитала) Группы составляет 9/10.

ООО «Новайт» не является крупным участником, так как его активы (156 706 тыс.рублей) составляют менее 5 процентов активов Группы.

Группа ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе -
31 марта 2018 года

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

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

Наименование страны	Наименование контрагента	Тип контрагента	Требования, в тыс. рублей	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
1	2	3	4	5
Австрия	Raiffeisen Bank International AG	банк	563	45
Германия	Commerzbank AG	банк	172 820	13 826
Люксембург	VTB Capital SA	организация	11	1
Великобритания	Филиал ЧК ОО "Рейтер транзэкшнс Сервисез Лимитед" (REUTERS TRANSACTION SERVICES LIMITED)	организация	14	1,1
США	Филиал АО "Томсон Рейтер (Маркетс) СА"	организация	137	11
США	Bloomberg Finance L.P.	организация	366	29
Казахстан	"Евразийский банк развития" МФО	банк	470 382	37 631

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

Группой выполняются все требования к определению величины собственных средств (капитала), установленных Положением Банка России №395-П от 28.12.2012 г. "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

У Группы отсутствуют какие-либо коэффициенты (показатели), рассчитываемые с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России N 395-П и Положением Банка России N 509-П (далее - регулятивный капитал), не являющимися обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

3. Информация о системе управления рисками.

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

Таблица 2.1
(в тысячах рублей)

Ном ер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 1 апреля 2018г.	данные на 1 января 2018г.	данные на 1 апреля 2018г.
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	24 862 061	26 288 872	1 988 965

Группа ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе -
31 марта 2018 года

2	при применении стандартизированного подхода	24 862 061	26 288 872	1 988 965
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	198 434	74 179	15 875
5	при применении стандартизированного подхода	198 434	74 179	15 875
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	2 583 693	1 581 920	206 695
17	при применении стандартизированного подхода	2 583 693	1 581 920	206 695
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	5 653 550	5 653 550	452 284
20	при применении базового индикативного подхода	5 653 550	5 653 550	452 284
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	33 297 738	33 598 521	2 663 819

Существенных изменений в отчетном периоде, влияющих на финансовое положение и результаты деятельности Группы, не произошло. Кредитный риск снизился, так как уменьшился объем кредитного портфеля на 2896 005 тыс.рублей, в том числе объем межбанковских кредитов на 2116 284 тыс.рублей,

Группа ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе -
31 марта 2018 года

при этом увеличился рыночный риск в связи с ростом торгового портфеля на 1122 573 тыс.рублей. В отчетном периоде Группа активно осуществляла операции с ценными бумагами на возвратной основе через клиринговый центр НКЦ НБК (АО).

4. Сведения об обремененных и необремененных активах.

По состоянию на 01 апреля 2018 г.

Таблица 3.3

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	5 987 029	0	23 571 505	1 058 847
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	5 731 820	0	1 058 847	1 058 847
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	3 134 145	0	488 497	488 497
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 134 145	0	488 497	488 497
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	2 597 675	0	570 350	570 350
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 085 005	0	558 523	558 523
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	512 670	0	11 827	11 827
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	55 209	0	47 403	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	200 000	0	175 728	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 503 175	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	19 716 836	0
8	Основные средства	0	0	512 237	0
9	Прочие активы	0	0	557 279	0

Группа ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе -
31 марта 2018 года

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

Обременение активов в отчетном периоде осуществлялось по операциям с ценными бумагами на возвратной основе по сделкам РЕПО.

В 1 квартале 2018г. Банк активно привлекал средства по операциям кредитования ценными бумагами и размещал средства по операциям займа ценными бумагами через клиринговый центр НКЦ НКО (АО). Существенных изменений данных в 1 квартале 2018 года по сравнению с предыдущим отчетным периодом не наблюдается.

5. Информация об операциях с контрагентами — нерезидентами.

Таблица 3.4

Номер	Наименование показателя	Данные на 1 апреля 2018 г.	Данные на 1 января 2018 г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	1 155	3 292
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	172 228	289 312
2.1	банкам - нерезидентам	172 228	288 512
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	800
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	466 848	213 403
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	466 848	94 972
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	118 431
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	14 101	66 936
4.1	банков - нерезидентов	0	1 233
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	53	250
4.3	физических лиц - нерезидентов	14 048	65 453

Существенных изменений, влияющих на финансовое положение и результаты деятельности Группы, в отчетном периоде по операциям с контрагентами - нерезидентами не произошло, кредитный риск снизился, при этом увеличился рыночный риск.

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

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

Группа ПАО «БыстроБанк»

Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе -

31 марта 2018 года

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

В таблице приведена информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П по состоянию на 01 апреля 2018 г..

Таблица 4.1.2

Ном ер	Наименование показателя	Сумма требо- ваний, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	215 200	50,00	107 600	2,90	6 241	-47,10	-101 359
1.1	ссуды	215 200	50,00	107 600	2,90	6 241	-47,10	-101 359
2	Реструктурированные ссуды	467 388	21,00	98 151	1,26	5 907	-19,74	-92 244
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	24 800	50,00	12 400	2,90	719	-47,10	-11 681

Группа ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе -
31 марта 2018 года

Группа классифицирует ссуды в более высокую категорию качества, чем того требуют Указания Банка России №590-П и №283-П, на основании оценки риска. Мониторинг и оценка риска проводится Банком на регулярной основе согласно внутренним документам. По мнению руководства Группы формирование резервов по таким ссудам не оказывает существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

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

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

10. Информация о величине операционного риска.

В отношении операционного риска Группа использует стандартизованный подход в соответствии с п.п. 2.3 и 2.6 Инструкции 180-И. Минимальный размер капитала необходимый для покрытия операционных рисков на 01 апреля 2018 г. составил 452 284 тыс.рублей. Показатель операционного риска для целей расчета капитала представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов. На покрытие операционного риска у Группы достаточно собственных средств.

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

	<i>(в тысячах рублей)</i>	
	На 01 апреля 2018 г.	На 01 января 2018 г.
Операционный риск, всего, в том числе:	452 284	452 284
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	9 045 688	9 045 688
чистые процентные доходы	5 852 951	5 852 951
чистые непроцентные доходы	3 192 737	3 192 737
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

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

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

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

Группа ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе -
31 марта 2018 года

<i>(в тысячах рублей)</i>	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	1079518	1678472	2333512	5559011	17066378	27716891
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	1754	2411	5194	6699	19085	35143
Внебалансовые требования	167139	402741	0	0	0	569880
Итого процентных активов	1248411	2083624	2338706	5565710	17085463	28321914
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	5102062	0	0	0	0	5102062
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1549253	3455916	4801865	12132758	4367814	26307606
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	4272	19531	0	105315	0	129118
Собственные средства	0	0	0	0	0	0
Внебалансовые обязательства	166961	403590	0	0	0	570551

Группа ПАО «БыстроБанк»

Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе - 31 марта 2018 года

Итого процентных обязательств	6822548	3879037	4801865	12238073	4367814	32109337
Коэффициент разрыва (совокупный относительный нарастающий ГЭП нарастающим итогом)	-5574137	-1795413	-2463159	-6672363	X	X

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

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 апреля 2018 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	-106833,91	-29922,35	-30789,49	-33361,82
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	106833,91	29922,35	30789,49	33361,82
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 гэпа (коэффициент разрыва) по состоянию на конец года колеблется в пределах 0,9 — 1,1.

12. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.

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

13. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Группы.

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

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

Группа ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе -
31 марта 2018 года

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

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

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

Руководитель головной кредитной организации

Колпаков В.Ю.

Главный бухгалтер головной кредитной организации

Клюева Г.Г.

«25» мая 2018 года