

**ПАО «БЫСТРОБАНК»**  
**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,**  
**управления рисками и капиталом за 3 месяца, закончившихся**  
**31 марта 2020 года.**

## **Общая информация о Банке.**

ПАО «БыстроБанк», далее Банк, зарегистрирован на территории Российской Федерации по адресу: г.Ижевск, ул. Пушкинская, д. 268, Удмуртская Республика. Банк является публичным акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

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

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

20 декабря 2017 г. рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) присвоило ПАО «БыстроБанк» рейтинг кредитоспособности на уровне ruBB. По рейтингу установлен стабильный прогноз. 19 ноября 2019 г. рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности БыстроБанка на уровне «ruBB». Прогноз по рейтингу изменен со «стабильного» на «позитивный». Рейтинг кредитоспособности банка обусловлен удовлетворительным качеством активов, приемлемой ликвидной позицией, адекватными оценками рентабельности и уровня корпоративного управления. «Позитивный» прогноз предполагает высокую вероятность повышения рейтинга в среднесрочной перспективе.

Основным видом деятельности Банка являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации: 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.

Значимыми рисками для Банка являются кредитный, процентный, операционный риски, риск ликвидности и риск концентрации. Политика Банка 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.

## **1. 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) составленная по форме разделов 1 и 4 формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)" раскрывается Банком в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на сайте Банка по адресу <http://www.bystrobank.ru>.

Банк раскрывает информацию о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4927-У, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по форме таблицы 1.1.

Таблица 1.1

«Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)»

**ПАО «БыстроБанк»**  
**Информация о принимаемых рисках -**  
**31 марта 2020 года**

---

Номер	Бухгалтерский баланс	Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)
-------	----------------------	--

**ПАО «БыстроБанк»**  
**Информация о принимаемых рисках -**  
**31 марта 2020 года**

	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 апреля 2020г., тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 апреля 2020г., тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 507 922	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 507 922	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	1	1 507 473
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	28 621 893	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	126 181
2.2.1		X	0	субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	582 284	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	123
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 812	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

**ПАО «БыстроБанк»**  
**Информация о принимаемых рисках -**  
**31 марта 2020 года**

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	5 812	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	5 812
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"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:	20	25 454	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	25	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", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	20 697 180	X	X	X

**ПАО «БыстроБанк»**  
**Информация о принимаемых рисках -**  
**31 марта 2020 года**

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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

По состоянию на 01 апреля 2020 года Банк не является головной кредитной организацией группы, в связи с чем, не раскрывает информацию по формам таблиц 1.2 и 1.3.

Банк на ежедневной основе контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) и ежемесячно предоставляет в территориальное учреждение Банка России информацию о достаточности собственных средств. Оценка достаточности капитала Банка осуществляется по стандартам «Базель III» согласно Положения ЦБ РФ № 646-П от 04.07.2018г. "Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

В первом квартале 2020 года Банком требования к капиталу с учетом надбавок выполнялись и норматив достаточности собственных средств (капитала) не достигал значения ниже законодательно установленного уровня. В соответствии с инструкцией ЦБ РФ № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» Банком России установлен минимальный допустимый размер отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска- «норматив достаточности собственных средств (капитала)» — 8%, минимальный размер отношения величины базового капитала к величине активов — 4,5%, минимальный размер отношения величины основного капитала к величине активов — 6%.

Основной капитал Банка на 01 апреля 2020 года составил 3 523 874 тыс.рублей, собственные средства Банка – 3 650 178 тысяч рублей. Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка составляет 9,7/10.

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

Далее в таблице раскрыты сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки.

**ПАО «БыстроБанк»**  
**Информация о принимаемых рисках -**  
**31 марта 2020 года**

Наименование контрагента	Наименование страны	Тип контрагента	Требования, в тыс.рублей	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
1	2	3	4	5
Raiffeisen Bank International AG	Австрия	банк	2855	228
VTB BANK (EUROPE) SE	Германия	банк	7717	617
RIPE Network Coordination Centre	Королевство Нидерландов	юридическое лицо	61	5

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».

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

Информация о составляющих компонентах собственных средств раскрыта в таблице:

*в тысячах рублей*

	На 1 января 2020 г.	На 1 апреля 2020 г.
Уставный капитал	370 541	370 541
Эмиссионный доход	1 136 932	1 136 932
Резервный фонд	44 428	44 428
Нераспределенная прибыль	2 330 225	1 977 785
Источники базового капитала	3 882 126	3 529 686
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	(6 459)	(5812)
Базовый капитал	3 875 667	3 523 874
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	3 875 667	3 523 874
Дополнительный капитал	163	126 304
<b>Собственные средства (Капитал)</b>	<b>3 875 830</b>	<b>3 650 178</b>

В отчетном периоде в целях увеличения капитала дополнительная эмиссия акций не проводилась.

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

**На 01 января 2020 г. На 01 апреля 2020г.**

Достаточность базового капитала (процент)	12,963	11.584
Достаточность основного капитала (процент)	12,963	11.584
Достаточность собственных средств (капитала) (процент)	12,964	12.000

Капитал Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России и учетом международных подходов (Базель III), является капиталом, которым управляет Банк на ежедневной основе, сумма управляемого капитала на 01 апреля 2020 г. составляла 3 650 178 тыс. рублей.

Распределение капитала между отдельными операциями и направлениями деятельности по большей части вызвано стремлением увеличить уровень рентабельности (норму прибыли) на распределенный капитал. Несмотря на то, что решающим фактором распределения капитала между отдельными

**ПАО «БыстроБанк»**  
**Информация о принимаемых рисках -**  
**31 марта 2020 года**

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

У Банка отсутствуют какие-либо коэффициенты (показатели), рассчитываемые с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России N 646-П (далее - регулятивный капитал), не являющимися обязательными нормативами или иными показателями, установленными Банком России.

## 2. Информация о системе управления рисками.

Информация об основных показателях деятельности Банка раскрыта по форме раздела 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4927-У, в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) за 3 месяца 2020 года в сети интернет на сайте Банка по адресу <http://www.bystrbank.ru>.

Существенных изменений значений основных показателей деятельности за отчетный период не произошло.

В таблице 2.1 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 2020г.	данные на 1 января 2020г.	
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	22 625 148	22 194 467	1 810 012
2	при применении стандартизированного подхода	22 625 148	22 194 467	1 810 012
3	при применении базового ПБР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)			
5	При применении продвинутого ПБР			
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	7 158	19 275	573
7	при применении стандартизированного подхода	7 158	19 275	573
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
9	При применении иных подходов			
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ			



**ПАО «БыстроБанк»**  
**Информация о принимаемых рисках -**  
**31 марта 2020 года**

11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР			0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 169 143	1 735 372	93 531
21	при применении стандартизированного подхода	1 169 143	1 735 372	93 531
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск, всего, в том числе:	6 617 575	5 948 650	529 406
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	30 419 024	29 897 764	2 433 522

Существенных изменений в отчетном периоде, влияющих на финансовое положение и результаты деятельности Банка, не произошло. Увеличение рыночного риска вызвано ростом торгового портфеля, подверженного рыночному риску и отнесением его к ценным бумагам со средним риском. В отчетном периоде Банк активно осуществлял операции с ценными бумагами на возвратной основе через клиринговый центр НКЦ НБК (АО). На 01 апреля 2020 года по операциям РЕПО получены от Банка России средства на сумму 4 300 000 тыс.руб. по ценным бумагам, переданным без прекращения, на возвратной основе на сумму 4 300 684 тыс.руб.

### **3. Сведения об обремененных и необремененных активах, информация об операциях с контрагентами — нерезидентами.**

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01 апреля 2020г. раскрываются Банком в таблице 3.3.

Таблица 3.3  
 в тысячах рублей

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:	9 985 476	0	24 283 807	3 688 381
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:	9 814 774	0	3 688 381	3 688 381
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	389 882	389 882
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	389 882	389 882
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	9 814 774	0	3 298 499	3 298 499
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	617 451	617 451
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	9 814 774	0	2 681 048	2 681 048
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	170 702	0	115 010	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	10 366	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	286 689	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	19 546 632	0
8	Основные средства	0	0	589 506	0
9	Прочие активы	0	0	47 223	0

В графах 3 и 5 раскрыта информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов, рассчитываемая как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

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 первом квартале 2020 года 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 по сравнению с предыдущим отчетным периодом не наблюдается.

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

Информация об операциях с контрагентами — нерезидентами представлена в таблице 3.4.

Таблица 3.4  
*в тысячах рублей*

Номер	Наименование показателя	Данные на 1 января 2020 г.	Данные на 1 апреля 2020г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	4 602	2 855
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	6 241	7 717
2.1	банкам - нерезидентам	6 241	7 717
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	12 993	15 980
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	47	135
4.3	физических лиц - нерезидентов	12 946	15 845

Существенных изменений, влияющих на финансовое положение и результаты деятельности Банка, в отчетном периоде по операциям с контрагентами - нерезидентами не произошло.

**4. Кредитный риск.**

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

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

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

В таблице 4.1.2 приведена информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П по состоянию на 01 апреля 2020 г.

**ПАО «БыстроБанк»**  
**Информация о принимаемых рисках -**  
**31 марта 2020 года**

Таблица 4.1.2

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	197 601	50.00	98 801	21.00	41 496	-29.00	-57 305
1.1	ссуды	196 268	50.00	98 134	21.00	41 216	-29.00	-56 918
2	Реструктурированные ссуды	1 964	21.00	412	5.40	106	-15.60	-306
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							

Банк классифицирует ссуды в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, в соответствии с Положениями Банка России №590-П и №611-П. Мониторинг и оценка риска проводится Банком на регулярной основе согласно внутренним документам. Формирование резервов по таким ссудам не оказывает существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

## **5. Операционный риск.**

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

В отношении операционного риска в целях расчета требований к капиталу Банк использует стандартизованный подход в соответствии с п.п. 2.3 и 2.6 Инструкции 199-И. Минимальный размер капитала необходимый для покрытия операционных рисков на 01 апреля 2020 г. составил 529 406 тыс.рублей. Показатель операционного риска для целей расчета капитала представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов. На покрытие операционного риска у Банка достаточно собственных средств.

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

*в тысячах рублей*

	На 01 апреля 2020 г.	На 01 января 2020 г.
Операционный риск, всего, в том числе:	529 406	475 892
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	10 588 121	9 713 092
чистые процентные доходы	8 397 592	7 349 108
чистые непроцентные доходы	2 190 529	2 363 984
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

## **6. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.**

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

Банк 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 отношении номинированных в иностранной валюте открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, объем которых в отдельной иностранной валюте составляет пять и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок, измерение процентного риска осуществляется отдельно по каждой из этих иностранных валют.

В таблице приведен анализ процентного риска Банка на 1 апреля 2020 года. Процентные активы и обязательства Банка 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 составляют менее 5%.

**ПАО «БыстроБанк»**  
**Информация о принимаемых рисках -**  
**31 марта 2020 года**

в тысячах рублей

	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 меся- цев до 1 года	более 1 года	Итого
<b>Процентные активы</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	1 871 433	1 231 493	1 966 080	3 734 356	22 128 888	30 932 250
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0
Внебалансовые требования	2 500 000	0	0	0	0	2 500 000
<b>Итого процентных активов</b>	<b>4 371 433</b>	<b>1 231 493</b>	<b>1 966 080</b>	<b>3 734 356</b>	<b>22 128 888</b>	<b>33 432 250</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	5 605 171	0	0	0	0	5 605 171
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 744 775	2 548 883	2 338 395	9 294 413	9 844 360	25 770 826
Выпущенные долговые обязательства	0	11 100	0	292 343	0	303 443
Внебалансовые обязательства	1 000 000	1 000 000	0	500 000	0	2 500 000
<b>Итого процентных обязательств</b>	<b>8 349 946</b>	<b>3 559 983</b>	<b>2 338 395</b>	<b>10 086 756</b>	<b>9 844 360</b>	<b>34 179 440</b>
<b>Коэффициент разрыва (совокупный относительный нарастающий ГЭП нарастающим итогом)</b>	<b>-3 978 513</b>	<b>-2 328 490</b>	<b>-372 315</b>	<b>-6 352 400</b>	<b>12 284 528</b>	<b>-747 190</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 апреля 2020 года представлен в таблице.

**ПАО «БыстроБанк»**  
**Информация о принимаемых рисках -**  
**31 марта 2020 года**

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	-76 252.18	-38 806.61	-4 653.94	-31 762.00
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	76 252.18	38 806.61	4 653.94	31 762.00
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.

### 7. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.

Банк не является системно значимой кредитной организацией в соответствии с Положением Банка России от 26 июля 2017 года N 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности» и не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности.

### 8. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка.

Информация о показателе финансового рычага раскрыта Банком в составе публикуемой промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в разделе 1 "Сведений об обязательных нормативах" и в разделе 2 "Информации о расчете показателя финансового рычага" формы 0409813. Данная информация размещена на странице в сети интернет на сайте Банка по адресу <http://www.bystrobank.ru>.

В отчетном периоде Банк не нарушал 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.

Вице-Президент ПАО «БыстроБанк»

Черкашин С.В.

Главный бухгалтер ПАО «БыстроБанк»

Клюева Г.Г.

«26» мая 2020 года