

ПАО «БЫСТРОБАНК»
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом за 1 полугодие, закончившееся
30 июня 2021 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», НПС «Мир».

20 декабря 2017 г. рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) присвоило ПАО «БыстроБанк» рейтинг кредитоспособности на уровне ruBB. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

26 ноября 2018 г. рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности БыстроБанка на уровне «ruBB» со стабильным прогнозом.

19 ноября 2019 г. рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности БыстроБанка на уровне «ruBB». Прогноз по рейтингу изменен со «стабильного» на «позитивный».

22 июля 2020 г. рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности БыстроБанка на уровне «ruBB». Прогноз по рейтингу изменен с «позитивного» на «негативный». Изменение прогноза по рейтингу обусловлено ожиданиями агентства по повышению рисков в сегменте автокредитования на фоне пандемии.

24 марта 2021 г. агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг БыстроБанка на уровне ruBB и улучшило прогноз на стабильный. Изменение прогноза по рейтингу обусловлено поддержанием удовлетворительного качества активов и восстановлением во второй половине 2020 года операционного сегмента банка, что также позволило сохранить на приемлемом уровне прочие финансовые метрики. Рейтинг кредитоспособности банка обусловлен удовлетворительной ликвидностью, высокой рентабельностью бизнеса и приемлемой оценкой корпоративного управления.

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.

ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках -
30 июня 2021 года

Таблица 1.1

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 июля 2021г., тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 июля 2021г., 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	
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	31 215 890	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	514 415
2.2.1		X	0	субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	556 415	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 869	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 -
30 июня 2021 года

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	6 869	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	6 869
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	8 331	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	8 331	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	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	21 520 069	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0

ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках -
30 июня 2021 года

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 июля 2021 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 полугодии 2021 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 июля 2021 года составил 3 508 719 тыс. рублей, собственные средства Банка – 4 023 217 тыс. рублей. Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка составляет 8,7/10.

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.

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 -
30 июня 2021 года

Наименование страны	Наименование контрагента	Тип контрагента	Требования, в тыс.рублей	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
1	2	3	4	5
АВСТРИЯ (040)	Raiffeisen Bank International AG	Банк	2 521	202
ГЕРМАНИЯ (276)	VTB BANK (EUROPE) SE	Банк	7 758	621
ИРЛАНДИЯ (372)	GTLK Europe Designated Activity Company (DAC)	Юридическое лицо	187 553	15 004
ИРЛАНДИЯ (372)	Rosneft International Finance DAC	Юридическое лицо	186 711	14 937
ИРЛАНДИЯ (372)	VEB Finance pls	Юридическое лицо	187 513	15 001
КАЗАХСТАН (398)	Евразийский банк развития МФО	Банк	10 331	826
НИДЕРЛАНДЫ (528)	RIPE Network Coordination Centre	Юридическое лицо	66	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:

	<i>в тысячах.рублей</i>	
	На 1 июля 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Уставный капитал	370 541	370 541
Эмиссионный доход	1 136 932	1 136 932
Резервный фонд	44 428	44 428
Нераспределенная прибыль	1 963 687	2 668 567
Источники базового капитала	3 515 588	4 220 468
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	(6869)	(6 092)
Базовый капитал	3 508 719	4 214 376
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	3 508 719	4 214 376
Дополнительный капитал	514 498	123
Собственные средства (Капитал)	4 023 217	4 214 499

Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает прибыль текущего года. 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.

ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках -
30 июня 2021 года

На 01 июля 2021 г. На 01 января 2021г.

Достаточность базового капитала (процент)	11.699	14.280
Достаточность основного капитала (процент)	11.699	14.280
Достаточность собственных средств (капитала) (процент)	13.415	14.281

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 июля 2021 г. составляла 4 023 217 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 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 № 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 6 месяцев 2021 года в сети интернет на сайте Банка по адресу <http://www.bystrobank.ru>.

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

Таблица 2.1

«Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков»

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 1 июля 2021г.	данные на 1 января 2021г.	данные на 1 июля 2021г.
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	20 819 134	20 836 410	1 665 531
2	при применении стандартизированного подхода	20 819 134	20 836 410	1 665 531
3	при применении базового ПВР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию (ПВР)	-	-	-
5	При применении продвинутого ПВР			
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	366 261	749 124	29 301
7	при применении стандартизированного подхода	366 261	749 124	29 301

ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках -
30 июня 2021 года

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	-	-	-
11	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 упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	-	-	-
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 ПВР, 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:	2 026 927	1 308 495	162 154
21	при применении стандартизированного подхода	2 026 927	1 308 495	162 154
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:	6 778 913	6 617 575	542 313
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 ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	29 991 235	29 511 604	2 399 299

Существенных изменений в отчетном периоде, влияющих на финансовое положение и результаты деятельности Банка, не произошло. Увеличение рыночного риска вызвано ростом объема торгового портфеля.

3. Сведения об обремененных и необремененных активах, информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.

Таблица 3.3

«Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01 июля 2021г.»

ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках -
30 июня 2021 года

в тысячах рублей

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		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	7
1	Всего активов, в том числе:	10 086 415	0	22 659 687	2 381 295	32 746 102
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том	0	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	9 463 134	0	2 381 295	2 381 295	11 844 429
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	1 189 954	1 189 954	1 189 954
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 189 954	1 189 954	1 189 954
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	9 463 134	0	1 191 341	1 191 341	10 654 475
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	953 813	953 813	953 813
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	9 463 134	0	237 528	237 528	9 700 662
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	45 260	0	103 578	0	148 838
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	578 021	0	7 981	0	586 002
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	23 266	0	23 266
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	19 401 270	0	19 401 270
8	Основные средства	0	0	562 801	0	562 801
9	Прочие активы	0	0	179 496	0	179 496

ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках -
30 июня 2021 года

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. По сравнению с предыдущим кварталом Банк во втором квартале 2021 года увеличил активность по привлечению средств по операциям кредитования ценными бумагами и размещения средств по операциям займа ценными бумагами через клиринговый центр НКЦ НКО (АО).

Таблица 3.4

«Информация об операциях с контрагентами — нерезидентами».

в тысячах рублей

Номер	Наименование показателя	Данные на 1 июля 2021 г.	Данные на 1 января 2021г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	2 521	1 563
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	7 758	8 161
2.1	банкам - нерезидентам	7 758	8 161
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:	572 108	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	572 108	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	35 465	35 565
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	57	59
4.3	физических лиц - нерезидентов	35 408	35 506

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

В отчетном периоде Банком приобретены долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности.

Данные по форме таблицы 3.7 «Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка» не раскрываются, так как отсутствуют требования к физическим и юридическим лицам – резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля.

4. Кредитный риск.

4.1 Общая информация о величине кредитного риска Банка.

4.1.1 Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску.

Таблица 4.1
 в тысячах рублей

Но ме р	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты		2 756 233		21 457 033	3 215 893	20 997 373
2	Долговые ценные бумаги				12 338 336		12 338 336
3	Внебалансовые позиции				8 006 274	189 167	7 817 107
4	Итого		2 756 233		41 801 643	3 405 060	41 152 816

В таблице Банком раскрыта информация о балансовой стоимости обеспеченных и необеспеченных кредитных требованиях, непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней и просроченных более чем на 90 дней, отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка. В таблице отражается балансовая стоимость ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, долговых ценных бумаг и условных обязательствах кредитного характера, по которым рассчитывается величина кредитного риска заемщика (Крз) и величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (Крв) в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И.

4.1.2 Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями.

У Банка отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным [пунктом 1.2](#) Указания 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". Данные по форме 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"» Банком не раскрываются.

4.1.3 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 июля 2021г.

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 № 611-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:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	766	21.00	161	1.04	8	-19.96	-153
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. 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.

4.1.4 Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта.

Таблица 4.2
 в тысячах рублей

Но мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	2 408 709
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	719 941
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	315 466
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	5 193
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-51 758
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	2 756 233

В таблице отражены движения ссудной задолженности, без вычета резерва, из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных, и из категории просроченных менее чем на 90 дней, в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней. Рост ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней, на конец отчетного периода вызван снижением суммы ссудной задолженности, списанной с баланса, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

4.2 Методы снижения кредитного риска.

Таблица 4.3
 в тысячах рублей

Но мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	20 997 373						
2	Долговые ценные бумаги	12 338 336						
3	Всего, из них:	33 335 709						
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	205 997						

В таблице отражена балансовая стоимость кредитных требований за вычетом резерва. Банк не применяет обеспечение в целях минимизации резерва. Существенных изменений данных в отчетном периоде не произошло.

4.3 Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом.

Банк применяет стандартизированный подход в целях оценки кредитного риска в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России № 199-И.

Банк не использует кредитные рейтинги при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска о применении кредитных рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами, при оценке требований (обязательств), взвешенных по уровню риска.

Банк применяет кредитные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, при оценке требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, только при расчете рыночного риска по ценным бумагам. К ценным бумагам с низким и средним риском относятся ценные бумаги, эмитированные юридическим лицом, имевшим на дату приобретения облигаций и (или) имеющий на дату расчета нормативов достаточности капитала банка рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте или рублях, присвоенный как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне не ниже "B" по международной рейтинговой шкале "Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс" (S&P Global Ratings) или "Фитч Рейтингс" (Fitch Ratings) либо на уровне не ниже "B2" по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service).

Переноса кредитного рейтинга ценных бумаг эмитентов, присвоенных рейтинговыми агентствами, на иные кредитные требования к таким эмитентам Банком не осуществлялось.

Таблица 4.4

«Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу».

Но мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 021 914	0	2 021 914	0	0	0.00
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0.00
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	145 515	4 288 334	145 515	4 265 472	87 696	0.02
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.00

ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках -
30 июня 2021 года

6	Юридические лица	12 475	426 733	15 478	392 692	384 269	0.94
7	Розничные заемщики (контрагенты)	21 604 972	3 291 207	19 241 970	3 158 943	19 667 669	0.88
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	119 134	0.00	116 559	0	116 559	1.00
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.00
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.00
11	Просроченные требования (обязательства)	410 239	0	18 619	0	18 799	1.01
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	118 436	0	111 213	0	175 150	1.57
13	Прочие	429 967	0	368 992	0	368 992	1.00
14	Всего	24 862 651	8 006 274	22 040 260	7 817 107	20 819 134	0.70

В таблице Банком раскрыта информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России N 199-И, в разрезе портфелей, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П. Существенных изменений данных в отчетном периоде не произошло.

Таблица 4.5

«Кредитные требования (обязательства) банковской Группы, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска».

в тысячах рублей

Но мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		Всего
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	60%	125%		
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2021914																		2021914

ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках -
30 июня 2021 года

2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																		
3	Банки развития																		
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		135190				10325										4265472		4410987
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																		
6	Юридические лица	387					407783												408170
7	Розничные заемщики (контрагенты)	3113574					18445690	109597	227851	11313	65779	30179	4457	681	308		391484		22400913
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью						116559												116559
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью																		
10	Вложения в акции																		
11	Просроченные требования (обязательства)						17822	192	403								202		18619
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска										102882			8331					111213
13	Прочие						368992												368992
14	Всего	5135875	135190				19367171	109789	228254	11313	168661	30179	4457	9012	308		4657158		29857367

В таблице Банком раскрыта информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России N 199-И, в разрезе портфелей и коэффициентов риска после применения к ним инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента, за вычетом резервов на возможные потери. Существенных изменений данных в отчетном периоде не произошло.

4.4 Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов.

Банк 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, у Банка не возникает обязанности раскрывать данные по формам таблиц 4.6, 4.7, 4.8, 4.9, 4.10 раздела IV.

5. Кредитный риск контрагента.

Банк 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 формам таблиц 5.4, 5.7 раздела V Банком не раскрываются. В отчетном периоде Банк не осуществлял операции с кредитными ПФИ, в связи с чем, данные по форме таблицы 5.6 раздела V не раскрываются.

Таблица 5.1

«Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента».

в тысячах рублей

Но мер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	4000	X	X	4000	200
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X				
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		

ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках -
30 июня 2021 года

5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
6	Итого	X	X	X	X	X	200

Банк применяет стандартизированный подход к расчету требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента в соответствии с Инструкцией 199-И.

Таблица 5.2

«Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ».

в тысячах рублей

Но мер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:		
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	0	0
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0

В таблице отражается величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК), определенная в соответствии с Инструкцией Банка России N 199-И. В связи с тем, что Методика определения РСК, не распространяется на сделки, проводимые с участием организаций, осуществляющих функции квалифицированного центрального контрагента, указанного в [коде 8846](#), данные в таблице отсутствуют.

Таблица 5.3

«Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента».

в тысячах рублей

Но мер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	

ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках -
30 июня 2021 года

1	Центральные банки или правительства стран								
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования								
3	Банки развития								
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1830307					4000	1834307	
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность								
6	Юридические лица							0	
7	Розничные заемщики (контрагенты)								
8	Прочие								
9	Итого	1830307	0	0	0	0	4000	1834307	

Оценка величины кредитного риска контрагента осуществляется по стандартизированному подходу в соответствии с п. 2.3, 2.6 и приложением 3 к Инструкции Банка России N 199-И в разрезе портфелей, видов контрагентов и коэффициентов риска. В отчетном периоде Банк осуществлял операции с ценными бумагами через клиринговый центр НКЦ НКО АО.

Таблица 5.5

«Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента».

В тысячах рублей

Но-мер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособле- нное	не обособлен- ное	обособлен- ное	не обособлен- ное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в залоге						
2	Золото в слитках						
3	Долговые ценные бумаги кредитных организаций					1 504 808	5 507 169
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран						

ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках -
30 июня 2021 года

5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации						
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)						
7	Акции						
8	Прочее обеспечение						
9	Итого					1 504 808	5 507 169

В отчетном периоде Банк увеличил объем операций с ценными бумагами прямого РЕПО, обеспеченных ценными бумагами.

Таблица 5.8

«Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента».

в тысячах рублей

Но-мер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	366261
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вклада в гарантийный фонд), всего, в том числе:	4000	200
3	внебиржевые ПФИ	4000	200
4	биржевые ПФИ		
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	1793261	358652
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	2564	513
9	Гарантийный фонд	34481	6896
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вклада в гарантийный фонд), всего, в том числе:		
13	внебиржевые ПФИ		
14	биржевые ПФИ		
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами		

ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках -
30 июня 2021 года

16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		
19	Гарантийный фонд		
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		

Банк является участником клиринга. Банком осуществлялись операции через центрального контрагента - НКЦ НКО АО, признанного Банком России квалифицированным в соответствии со ст.2 ФЗ от 7 февраля 2011 года N 7-ФЗ "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте".

6. Риск секьюритизации.

Банк не осуществляет сделки секьюритизации, в связи с чем, не раскрывает информацию по таблицам 6.1, 6.2, 6.3, 6.4.

7. Рыночный риск.

Таблица 7.1

«Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода».

в тысячах рублей

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	2026927
2	фондовый риск (общий или специальный)	
3	валютный риск	
4	товарный риск	
Опционы:		
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	
7	сценарный подход	
8	Секьюритизация	
9	Всего:	2026927

Процентный риск рассчитан по портфелю ценных бумаг. Торговый портфель Банка состоит 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». Увеличение рыночного риска в отчетном периоде вызвано ростом торгового портфеля Банка.

Банк 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. В связи с чем, данные по формам таблиц 7.2 и 7.3, главе 12 раздела VII Указания 4482-У Банком не раскрываются.

8. Информация о величине операционного риска.

8.1. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в Банке 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 Банка России от 29.11.2019 №199-И. Размер операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.08.2018 №652-П составляет на 01 июля 2021 г. 542313 тыс. рублей. Показатель операционного риска для целей расчета капитала представляет собой долю в размере 15% от средней за 3 финансовых года суммы чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов. На покрытие операционного риска у Банка достаточно собственных средств.

в тысячах рублей

	На 01 июля 2021 г.	На 01 января 2021 г.
Операционный риск, всего, в том числе:	542 313	529 406
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	10 846 262	10 588 121
чистые процентные доходы	8 820 095	8 397 592
чистые непроцентные доходы	2 026 167	2 190 529
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

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

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.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение и капитал Банка. 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 Банка на 1 июля 2021 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 других валютах составляют менее 5%.

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	более 1 года	Итого
Процентные активы						

ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках -
30 июня 2021 года

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	2 033 735	2 429 599	1 462 904	3 054 569	18 436 607	27 417 414
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	2 000 000	0	0	0	0	2 000 000
Итого процентных активов	4 033 735	2 429 599	1 462 904	3 054 569	18 436 607	29 417 414
Процентные обязательства						
Средства кредитных организаций	5 300 765	0	0	0	0	5 300 765
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 691 606	3 870 645	5 837 858	4 596 941	8 543 871	24 540 921
Выпущенные долговые обязательства	14 029	32 602	374 457	63 453	0	484 541
Прочие пассивы	3 599	12 895	19 496	42 777	122 583	201 350
Внебалансовые обязательства	0	1 000 000	0	1 000 000	0	2 000 000
Итого процентных обязательств	7 009 999	4 916 142	6 231 811	5 703 171	8 666 454	32 527 577
Коэффициент разрыва (совокупный относительный нарастающий ГЭП нарастающим итогом)	-2 976 264	-2 486 543	-4 768 907	-2 648 602	9 770 153	X

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

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 июля 2021 года представлен в таблице.

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	-57 043.08	-41 440.73	-59 611.34	-13 243.01
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	57 043.08	41 440.73	59 611.34	13 243.01
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках -
30 июня 2021 года

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.

10. Информация о величине риска 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.

11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка.

Информация о показателе финансового рычага раскрыта Банком в составе публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности в разделе 2 "Информация о расчете показателя финансового рычага" формы 0409813, информация об обязательных нормативах в разделе 1 "Сведений об обязательных нормативах" 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.

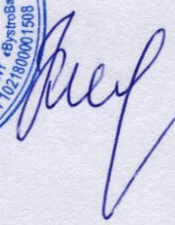
Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с публикуемым бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их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

Вице-Президент Банка



 Черкашин С.В.

Главный бухгалтер Банка

 Ключева Г.Г.

«16» августа 2021 года