

**ПАО «БЫСТРОБАНК»**  
**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,**  
**управления рисками и капиталом за 1 полугодие, закончившееся**  
**30 июня 2019 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. 26 ноября 2018 г. агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности ПАО «БыстроБанк» на уровне «ruBB» со стабильным прогнозом. Рейтинг кредитоспособности Банка обусловлен удовлетворительным качеством активов и ликвидной позицией, адекватными оценками рентабельности и уровня 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 5 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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 июля 2019г., тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 июля 2019г., тыс.руб.

**ПАО «БыстроБанк»**  
**Информация о принимаемых рисках -**  
**30 июня 2019 года**

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, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	467 740
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16	32 717 002	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего из них:	46	467 740
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	380 233		47	163
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	7 752	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	7 752	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	7 752

**ПАО «БыстроБанк»**  
**Информация о принимаемых рисках -**  
**30 июня 2019 года**

3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.10	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	13 394	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	13 394	"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	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	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", "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
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, 5, 6, 7	20 449 630	X	X	X

**ПАО «БыстроБанк»**  
**Информация о принимаемых рисках -**  
**30 июня 2019 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 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

В связи с выходом ПАО «БыстроБанк» из состава участников ООО «Новайт» по состоянию на 01 июля 2019 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 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)". Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с Положением в качестве статей, составляющих собственные средства кредитных организаций.

В отчетном периоде 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 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» 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 2019 года составил 3 605 396 тыс.рублей, собственные средства - 4 073 199 тыс.рублей. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) составляет 8,9/10.

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

**ПАО «БыстроБанк»**  
**Информация о принимаемых рисках -**  
**30 июня 2019 года**

**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, представлены в таблице.**

Наименование страны	Наименование контрагента	Тип контрагента	Требования, в тыс. Рублей	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
1	2	3	4	5
Raiffeisen Bank International AG	Австрия	банк	503	40
Commerzbank AG	Германия	банк	313	25

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 приведена в таблице ниже.

	<i>в тысячах рублей</i>	
	На 1 января 2019 г.	На 1 июля 2019 г.
Уставный капитал	370 541	370 541
Эмиссионный доход	1 136 932	1 136 932
Резервный фонд	44 428	44 428
Нераспределенная прибыль	2 488 193	2 061 247
Источники базового капитала	4 040 094	3 613 148
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	(9 046)	(7 752)
Базовый капитал	4 031 048	3 605 396
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	4 031 048	3 605 396
Дополнительный капитал	163	467 803
Собственные средства (Капитал)	4 031 211	4 073 199

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 2019 г. На 01 июля 2019г.**

Достаточность базового капитала (процент)	13,138	11,837
Достаточность основного капитала (процент)	13,138	11,837
Достаточность собственных средств (капитала) (процент)	13,138	13,373

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 2019 г. составляла 4073 199 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 -**  
**30 июня 2019 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 и Положением Банка России N 509-П (далее - регулятивный капитал), не являющимся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

В отношении кредитного, рыночного и операционного рисков, кредитного риска контрагента Банк использует методы оценки рисков, установленные Положением Банка России №590-П, Положением Банка России №611-П, Положением Банка России №652-П, Положением Банка России №511-П, Инструкцией Банка России №180-И.

## 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 1 полугодие 2019 года в сети интернет на сайте Банка по адресу <http://www.bystrobank.ru>.

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

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 июля 2019г.	данные на 1 января 2019г.	данные на 1 июля 2019г.
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	23 001 348	24 648 802	1 840 108
2	при применении стандартизированного подхода	23 001 348	24 648 802	1 840 108
3	при применении ПБР	-	0	-
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	19 765	42 690	1 581
5	при применении стандартизированного подхода	19 765	42 690	1 581
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	0	-
7	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 рыночного подхода		0	0

**ПАО «БыстроБанк»**  
**Информация о принимаемых рисках -**  
**30 июня 2019 года**

8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	0	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	0	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	0	-
11	Риск расчетов	-	0	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	0	-
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	0	-
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	0	-
15	при применении стандартизированного подхода	-	0	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 488 773	485 529	119 102
17	при применении стандартизированного подхода	1 488 773	485 529	119 102
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	0	-
19	Операционный риск, всего, в том числе:	5 948 650	5 506 313	475 892
20	при применении базового индикативного подхода	-	0	-
21	при применении стандартизированного подхода	5 948 650	5 506 313	475 892
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	0	-
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	0	-
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	0	-
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	30 458 536	30 683 334	2 436 683

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, на 676 253 тыс.рублей 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).

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

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01 июля 2019г. 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:	9 399 006	0	22 195 110	932 591
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:	9 022 976	0	932 591	932 591
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	465 827	0	396 902	396 902
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	465 827	0	396 902	396 902
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	8 557 149	0	535 689	535 689
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	299 496	299 496
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	8 557 149	0	238 193	238 193
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	376 028	0	128 325	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	2	0	203 500	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	298 340	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	20 085 567	0
8	Основные средства	0	0	381 921	0
9	Прочие активы	0	0	164 866	0

В графах 3 и 5 представляется 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 1 полугодии 2019г. Банк активно привлекал средства по операциям кредитования ценными бумагами и размещал средства по операциям займа ценными бумагами через клиринговый центр НКЦ НКО (АО).

Существенных изменений данных за 6 месяцев 2019 года 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 2019 г.	Данные на 1 июля.2019г.
1	2	3	3
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	7 376	816
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
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:	48 414	15 597
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	54	49
4.3	физических лиц - нерезидентов	48 360	15 548

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

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка по форме таблицы 3.7 не раскрывается, 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.**

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 4.6, 4.7, 4.8, 4.10 раздела IV Группой не раскрываются.

#### 4.1 Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации.

##### 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), непросроченны х и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансова я стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(б) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты		2 885 369		19 077 472	2 216 625	19 746 216
2	Долговые ценные бумаги		0		9 710 551	0	9 710 551
3	Внебалансовые позиции		0		2 702 217	88 391	2 613 826
4	Итого		2 885 369		31 490 240	2 305 016	32 070 593

В таблице Банком раскрыта информация о балансовой стоимости обеспеченных и необеспеченных кредитных требованиях, просроченных не более чем на 90 дней и просроченных более чем на 90 дней при применении стандартизированного подхода, 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) в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И.

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

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 июля 2019 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,	по решению уполномоченного органа	

**ПАО «БыстроБанк»**  
**Информация о принимаемых рисках -**  
**30 июня 2019 года**

			установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П					
			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:	209 029	50.00	104 515	22.45	46 927	-27.55	-57 588
1.1	ссуды	209 029	50.00	104 515	22.45	46 927	-27.55	-57 588
2	Реструктурированные ссуды	3 993	21.00	839	3.73	149	-17.27	-690
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.

**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

**ПАО «БыстроБанк»**  
**Информация о принимаемых рисках -**  
**30 июня 2019 года**

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)	2 129 937
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)	652 881
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)	96 803
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	737 782
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	937 137
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)	2 885 369

В таблице отражены движения ссудной задолженности 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. Существенных изменений данных в отчетном периоде не происходило.

#### 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	19 746 216						
2	Долговые ценные бумаги	9 710 551						
3	Всего, из них:	29 456 767						
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	2 885 369						

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 при применении стандартизированного подхода.

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

Таблица 4.4

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	14357679	0	14357679	0	0	1,60
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	1019685	0	1019685	0	0	22,56
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	128821	0	128821	0	32783	178,55
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,00
6	Юридические лица	265961	735170	216005	705704	879346	24,96
7	Розничные заемщики (контрагенты)	20880737	1967047	19583815	1908122	20654061	1,07
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью						0,00
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью						
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	
11	Просроченные требования (обязательства)	2009351		204376		216709	112,54
12	Требования (обязательства) с повышенными	128681		121370		195449	189,51

**ПАО «БыстроБанк»**  
**Информация о принимаемых рисках -**  
**30 июня 2019 года**

	коэффициентами риска						
13	Прочие	1023000		1023000		1023000	22,48
14	Всего	39813915	2702217	36654751	2613826	23001348	0,59

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 180-И, в разрезе портфелей, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 283-П. Существенных изменений данных в отчетном периоде не произошло.

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

Таблица 4.5  
*в тысячах рублей*

Но ме р	Наименован ие портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		Всего	
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	30%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Проч ие		
1	2	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	14357679																			14357679
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	1019685																			1019685
3	Банки развития																				0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		120047					8774													128821
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																				0
6	Юридические лица	30614	12969		2805			875263					58								921708

**ПАО «БыстроБанк»**  
**Информация о принимаемых рисках -**  
**30 июня 2019 года**

7	Розничные заемщики (контрагенты)	1892633	633	340	1248			16518752	745022		636082	560182	300313	59012		2969	633		774118	21491937
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью																			0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью																			0
10	Вложения в акции																			0
11	Просроченные требования (обязательства)						163163	17053		14345		3828	788		71	53		5075	204376	
12	Требования (обязательства) с повышенными и коэффициентами риска										107976			13394						121370
13	Прочие						1023000													1023000
14	Всего	17300611	133649	340	4053	0	0	18588952	762075	0	650427	668216	304141	59800	13394	3040	686	0	779193	39268577

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 180-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.

## 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.



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

Таблица 5.1  
 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	0	X	1.4	0	0
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		
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
6	Итого	X	X	X	X	X	0

Банк применяет стандартизированный подход к расчету требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента. Рассчитывает текущий и потенциальный риск в соответствии с Инструкцией 180-И. На отчетную дату у Банка отсутствуют договора, заключенные на внебиржевом рынке, в связи с чем данные отсутствуют.

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

Таблица 5.2  
 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 Инструкцией Банка России N 180-И.

В связи с отсутствием внебиржевых сделок на отчетную дату данных в таблице нет.

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

Таблица 5.3  
 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	
1	Центральные банки или правительства стран									
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования									
3	Банки развития									
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		95 705					12 500		108 205
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность									

**ПАО «БыстроБанк»**  
**Информация о принимаемых рисках -**  
**30 июня 2019 года**

6	Юридические лица								
7	Розничные заемщики (контрагенты)								
8	Прочие								
9	Итого		95 705					12 500	108 205

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 180-И в разрезе портфелей, видов контрагентов и коэффициентов риска. В отчетном периоде Банк осуществлял операции с ценными бумагами через клиринговый центр НКЦ НКО АО.

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

Таблица 5.5  
*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	предоставленн ое
		обособле нное	не обособлен ное	обособле нное	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						1261588
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран						
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации						
6	Долговые ценные бумаги (облигации) юридических лиц						5029847
7	Акции						
8	Прочее обеспечение						
9	Итого						6291465

В отчетном периоде Банк осуществлял операции с ценными бумагами прямого и обратного РЕПО, обеспеченные ценными бумагами. Существенных изменений данных в отчетном периоде не происходило.

**Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента.**

Таблица 5.8  
*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	19 765
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд) , всего, в том числе:	12 500	625
3	внебиржевые ПФИ	12 500	625
4	биржевые ПФИ		
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	5	1
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	61 946	12 389
9	Гарантийный фонд	33 754	6 750
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 вноса в гарантийный фонд) , всего, в том числе:		
13	внебиржевые ПФИ		
14	биржевые ПФИ		
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами		
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, операции осуществлялись 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.**

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 Банком не раскрываются.

### **Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода.**

Таблица 7.1  
в тысячах рублей

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	119102
2	фондовый риск (общий или специальный)	
3	валютный риск	0
4	товарный риск	
Опционы:		
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	
7	сценарный подход	
8	Секьюритизация	
9	Всего:	1488773

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 7.1 настоящего раздела не произошло. 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-».

## **8. 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 (АМА)).**

В отношении операционного риска Банк 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 июля 2019 г. составил 475 892 тыс.рублей. Показатель операционного риска для целей

**ПАО «БыстроБанк»**  
**Информация о принимаемых рисках -**  
**30 июня 2019 года**

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 июля 2019 г.	На 01 января 2019 г.
Операционный риск, всего, в том числе:	475 892	440 505
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	9 517 837	8 810 090
чистые процентные доходы	7 349 108	6 039 727
чистые непроцентные доходы	2 168 729	2 770 363
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.

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 ниже приведен анализ процентного риска Банка на 1 июля 2019 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 стран отсутствуют.

*в тысячах рублей*

	до востребо- вания 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	814834	1296487	1996305	3937874	21561685	29607185
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0

**ПАО «БыстроБанк»**  
**Информация о принимаемых рисках -**  
**30 июня 2019 года**

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	2500000	0	0	0	0	2500000
<b>Итого процентных активов</b>	<b>3314834</b>	<b>1296487</b>	<b>1996305</b>	<b>3937874</b>	<b>21561685</b>	<b>32107185</b>

**Процентные обязательства**

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	6023802	0	0	0	0	6023802
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1748061	2200202	5583366	6119947	10327545	25979121
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	10090	0	10090
Собственные средства	0	0	0	0	0	0
Внебалансовые обязательства	0	0	0	2000000	500000	2500000
<b>Итого процентных обязательств</b>	<b>1748061</b>	<b>2200202</b>	<b>5583366</b>	<b>8130037</b>	<b>10827545</b>	<b>34513013</b>
<b>Коэффициент разрыва (совокупный относительный нарастающий ГЭП нарастающим итогом)</b>	<b>-4457029</b>	<b>-903715</b>	<b>-3587061</b>	<b>-4192163</b>	<b>X</b>	<b>X</b>

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

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 июля 2019 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	-85423,42	-15061,31	-44838,26	-20960,82
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	85423,42	15061,31	44838,26	20960,82
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.

## 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», в связи с чем данные по форме таблицы 10.1 о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования), главе 14 раздела X Банком не раскрываются.

## 11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка.


Информация о показателе финансового рычага раскрыта Банком в составе публикуемой промежуточной 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.

И.о. Президента ПАО «БыстроБанк»  Черкашин С.В.

Главный бухгалтер ПАО «БыстроБанк»  Ключева Г.Г.

«21» августа 2019 года

