

ПАО «БЫСТРОБАНК»
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом за 12 месяцев, закончившихся
31 декабря 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. 19 ноября 2019 г. рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности БыстроБанка на уровне «ruBB». Прогноз по рейтингу изменен со «стабильного» на «позитивный». Рейтинг кредитоспособности банка обусловлен удовлетворительным качеством активов, приемлемой ликвидной позицией, адекватными оценками рентабельности и уровня корпоративного управления. «Позитивный» прогноз предполагает высокую вероятность повышения рейтинга в среднесрочной перспективе.

Основным видом деятельности Банка являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации: кредитования физических лиц и кредитование малого и среднего бизнеса, привлечение средств от физических и юридических лиц во вклады до востребования и на определенный срок, обслуживание банковских счетов.

Значимыми рисками для Банка являются кредитный, процентный, операционный риски, риск ликвидности и риск концентрации. Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном подходе к организации риск - менеджмента, в том числе в части идентификации существенных рисков, разработки методов и технологий их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга, определения приемлемого уровня банковских рисков, достаточного для получения акционерами запланированной прибыли.

1. Информация о структуре собственных средств (капитала).

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) составленная по форме разделов 1 и 4 формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)" раскрывается Банком в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на сайте Банка по адресу <http://www.bystrobank.ru>.

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

ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках -
31 декабря 2019 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 января 2020г., тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 января 2020г., тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 507 922	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 507 922	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	1	1 507 473
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	33 028 873	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	
2.2.1		X	0	субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	372 886	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	163
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6459	X	X	X

ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках -
31 декабря 2019 года

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	6459	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	6459
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	25 454	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной	3, 5, 6, 7	22 280 298	X	X	X

ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках -
31 декабря 2019 года

	стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

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

1.1 Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке, включая описание подходов Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.

Основными целями системы управления рисками и капиталом являются:

- выявление, оценка, агрегирование Значимых рисков и контроль за их объемами (управление Значимыми рисками);
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия Значимых и Потенциальных рисков;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки Значимых рисков, Стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком

России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Политика организации системы управления рисками и капиталом состоит из следующих принципов:

- целостность – рассмотрение элементов совокупного риска Банка как совокупной целостной системы;
- открытость – запрет на рассмотрение системы управления рисками и капиталом как автономной или обособленной;
- иерархичность строения – элементы системы управления рисками и капиталом имеют строгую подчиненность;
- информированность – процесс управления рисками и капиталом сопровождается наличием объективной, достоверной и актуальной информации;
- непрерывность – процесс выявления, оценки, агрегирования рисков должен производиться на постоянной основе;
- пропорциональность – система управления рисками и капиталом должна соответствовать характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков;
- интегрированность в стратегию развития – система управления рисками и капиталом должна быть интегрирована в систему стратегического планирования Банка;
- актуальность – Банк не реже одного раза в год оценивает соответствие процедур управления рисками и капиталом (в том числе процедур агрегирования рисков) текущей ситуации в Банке, в том числе на предмет охвата существенных направлений деятельности.

Задачи организации системы управления капиталом:

- описание принципов, процедур и инструментов для эффективного управления капиталом;
- оценка Склонности Банка к риску, включая распределение по направлениям деятельности Банка;
- установление плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков в целях поддержания достаточности капитала Банка на приемлемом уровне;
- определение внутреннего уровня достаточности имеющегося капитала;
- определение мероприятий по контролю соблюдения уровня достаточности имеющегося капитала;
- определение лимитов капитала по направления деятельности (структурным подразделениям) Банка;
- выполнение требований Банка России к уровню достаточности капитала;
- обеспечение потребности Банка в капитале с учетом стратегии развития Банка;
- распределение ответственности между структурными подразделениями Банка по управлению капиталом.

Организация системы управления капиталом Банка.

Банк создает систему управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

В процессе формирования стратегии развития Банка ВПОДК должны подвергаться оценке на предмет их соответствия новым условиям деятельности Банка, изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков ВПОДК интегрируются в систему стратегического планирования Банка, то есть результаты выполнения ВПОДК должны использоваться при принятии решений по развитию бизнеса в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков Банка.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала включают:

- методы и процедуры управления Значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам Значимых рисков и направлениям деятельности Банка;

- систему контроля за Значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК;
- систему контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью;
- иные внутренние документы Банка, разрабатываемые в соответствии с настоящей Стратегией и требованиями ЦБ РФ, определяющие ВПОДК Банка/Группы в соответствии с Указанием № 3624-У, в т.ч:
- процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала, включающие методологию выявления значимых рисков, описание процессов управления рисками, методологию оценки и контроля рисков, методы, применяемые для агрегирования рисков и оценки достаточности капитала, методике оценки доступности дополнительных источников капитала Банка (ГРУППЫ, дочерней кредитной организации) описание процедур разработки (создания) новых продуктов и (или) порядка выхода на новые рынки;
- процедуры стресс-тестирования.

Краткое описание подходов Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности:

При бизнес-планировании Банк сначала определяет текущую потребность в капитале, далее он моделирует рост и изменение структуры активов и обязательств, их влияние на изменение склонности к риску и потребности в плановом капитале. Количественные показатели склонности к риску определяются в отношении достаточности капитала, кредитного риска, процентного риска, рыночного риска, операционного риска, риска ликвидности, риска концентрации и риска контрагента. Через целевой норматив достаточности капитала и уровень плановых показателей склонности к риску определяется потребность в капитале для покрытия всех значимых рисков и рассчитывается плановый уровень требуемого капитала для покрытия рисков. Совокупный объем необходимого капитала определяется суммированием потребности в капитале для покрытия кредитного, рыночного, операционного риска, риска концентрации, процентного риска, риска ликвидности и кредитного риска контрагента. Эффект диверсификации не учитывается.

Плановый уровень достаточности капитала определяется в бизнес-плане через соотношение планового регулятивного капитала к плановому капиталу для покрытия рисков, рассчитанного на основе плановых показателей склонности к риску.

Бизнес-план составляется в конце финансового года на следующий год и учитывает при его составлении текущие макроэкономические тенденции, отражающие фазу цикла деловой активности, что находит отражение в плановых объемах операций и в плановых уровнях риска.

При утверждении бизнес-плана финансовая модель банка подвергается стресс-тестированию. Поддержание необходимого уровня достаточности капитала при наступлении стресс-сценария является необходимым условием утверждения бизнес-плана, таким образом, определение предельных значений риска, которые банк готов принять, осуществляется с использованием результатов стресс-тестирования.

В бизнес-плане предусматриваются буфер к достаточности капитала на покрытие непредвиденных рисков (0.2%) и дополнительный запас по капиталу на покрытие непредвиденных рисков.

Соотнесение совокупного объема необходимого Банку капитала и объема капитала, имеющегося в наличии и их сопоставление с плановыми уровнями риска, установленными в бизнес-плане осуществляется банком на постоянной основе при оценке стратегического риска.

1.2 Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных.

Изменения в политике Банка по управлению капиталом в 2019 году не осуществлялись.

1.3 Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу.

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")".

ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках -
31 декабря 2019 года

В 2019 году 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 № 180-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 учетом 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%.

1.4 Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка.

Основной капитал Банка на 01 января 2020 года составил 3 875 667 тыс.рублей, собственные средства Банка – 3 875 830 тысяч рублей. Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка составляет 9,9/10.

1.5 Описание инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала).

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

1.6 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.

Наименование контрагента	Наименование страны	Тип контрагента	Требования, в тыс.рублей	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
1	2	3	4	5
Raiffeisen Bank International AG	Австрия	банк	4137	331
Commerzbank AG	Германия	банк	465	37
VTB BANK (EUROPE) SE	Германия	банк	6241	499

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».

1.7 Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка, установленных Положением Банка России № 646-П.

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

Информация о составляющих компонентах собственных средств раскрыта в таблице:

в тысячах.рублей

	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2020 г.
Уставный капитал	370 541	370 541
Эмиссионный доход	1 136 932	1 136 932
Резервный фонд	44 428	44 428
Нераспределенная прибыль	2 488 193	2 330 225
Источники базового капитала	4 040 094	3 882 126
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	(9 046)	(6 459)

ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках -
31 декабря 2019 года

Базовый капитал	4 031 048	3 875 667
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	4 031 048	3 875 667
Дополнительный капитал	163	163
Собственные средства (Капитал)	4 031 211	3 875 830

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 января 2020г.

Достаточность базового капитала (процент)	13,138	12,963
Достаточность основного капитала (процент)	13,138	12,963
Достаточность собственных средств (капитала) (процент)	13,138	12,964

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 января 2020 г. составляла 3 875 830 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.

1.8 Коэффициенты (показатели), рассчитываемые с применением значения показателя размера собственных средств (капитала) Банка, и при этом не являющиеся обязательными нормативами или иными показателями, установленными Банком России.

У Банка отсутствуют какие-либо коэффициенты (показатели), рассчитываемые с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России N 646-П (далее - регулятивный капитал), не являющимися обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

2. Информация о системе управления рисками.

2.1 Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности Банка.

2.1.1 Информация об основных показателях деятельности Банка.

Информация об основных показателях деятельности Банка раскрыта в разделе 1 формы отчетности 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и норматив краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N4927-У (далее - форма 0409813, раздел 1 формы 0409813) на официальном сайте Банка на странице в сети интернет по адресу <http://www.bystrobank.ru>.

Нормативы достаточности капитала по сравнению с прошлым годом незначительно уменьшились из-за направления нераспределенной прибыли на выплату дивидендов. По состоянию на отчетную дату у Банка имеется достаточный запас прочности по нормативам достаточности капитала.

Максимальный размер крупных кредитных рисков снизился с 68.342% до 18.603%. Снизился и размер кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков с 15.114% до 10.341%.

2.1.2 Информация о системе управления рисками, в том числе о стратегии управления рисками и капиталом, а также о методах и процедурах для оценки и управления риском.

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, определении приемлемого уровня банковских рисков, достаточного для получения акционерами запланированной прибыли.

Система управления рисками ПАО «БыстроБанк» представляет собой систему своевременного и адекватного выявления рисков, качественной и количественной их оценки, контроля и мониторинга рисков, а также нивелирования последствий наступления рисков событий.

Для обеспечения систематического и последовательного подхода при организации системы управления рисками и капиталом Банка разработана Стратегия управления рисками и капиталом. Все внутренние документы, разрабатываемые Банком в рамках системы управления рисками и капиталом, являются неотъемлемой частью указанной Стратегии и основываются на стратегии развития Банка, определяющей в том числе направления развития Банка, ориентиры по объемам планируемых к осуществлению операций (сделок), плановый (целевой) уровень капитала и достаточности капитала.

Процесс управления рисками предполагает выявление риска, его идентификацию, оценку, организацию комплекса мероприятий, направленных на снижение уровня риска, принятие приемлемого уровня риска и мониторинг за состоянием уровня совокупного риска. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Система управления рисками адекватна объемам бизнеса и позволяет своевременно выявлять, оценивать и контролировать существующие и потенциальные риски.

Принимаемые Банком риски делятся на Значимые и Незначимые риски. Банк устанавливает методологию определения Значимых рисков, которая основывается на системе показателей, характеризующих:

- уровень Банковских рисков (рисков по операциям, осуществляемым Банком);
- объем осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности;
- сложность осуществляемых Банком операций (сделок);
- новизна осуществляемых Банком операций (сделок) – начало осуществления новых видов операций (внедрения новых продуктов).

В отношении каждого из Значимых рисков Банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале (в т.ч. определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков и систему лимитов исходя из фазы цикла деловой активности, совокупного предельного объема риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных в стратегии развития), включая источники данных, используемые для оценки риска, процедуры проведения Стресс-тестирования, порядок осуществления контроля с учетом периодичности со стороны Совета директоров, Правления Банка за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов.

2.1.2.1 Описание связи между бизнес-моделью Банка и профилем рисков Банка и взаимосвязи показателя склонности к риску с профилем принятых рисков.

В соответствии со Стратегией развития и Бизнес-Планом Банка в 2019 году риск-профиль Банка характеризуется следующими аспектами:

- активные операции кредитования физических лиц и предприятий нефинансового сектора;
- основным источником фондирования активных операций являются привлеченные денежные средства, в т.ч. с долей вкладов физических лиц более 70%;
- ежедневная необходимость использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении сроков погашения депозитов, выдаче кредитов.

Банк устанавливает методологию определения Значимых рисков, которая основывается на системе показателей, характеризующих:

- уровень Банковских рисков (рисков по операциям, осуществляемым Банком);
- объем осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности;
- сложность осуществляемых Банком операций (сделок);
- новизна осуществляемых Банком операций (сделок) – начало осуществления новых видов операций (внедрения новых продуктов).

ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках -
31 декабря 2019 года

Основываясь на Стратегии развития и Бизнес-Плане на 2019г. Банком был сформирован и закреплён решениями органов управления следующий перечень значимых рисков:

1. кредитный риск
2. операционный риск
3. процентный риск банковского портфеля
4. риск ликвидности
5. риск концентрации

Источником возникновения рисков являются:

По кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

По операционному риску - возникновение убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий;

По риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;

- по риску концентрации - подверженность Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

В отношении каждого из Значимых рисков Банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале (в т.ч. определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков и систему лимитов исходя из фазы цикла деловой активности, совокупного предельного объема риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных в стратегии развития), включая источники данных, используемые для оценки риска, процедуры проведения Стресс-тестирования, порядок осуществления контроля с учетом периодичности со стороны Совета директоров, Правления Банка за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов. В соответствии с Методикой определения значимых рисков, Банк на постоянной основе проводит проверку на возникновение иных значимых рисков (количественными и качественными методами), при выявлении которых организуется внесение изменений в перечень значимых рисков и процедуры их управления.

2.1.2.2 Организация системы управления рисками, включая информацию о распределении полномочий и ответственности между органами управления, подразделениями и работниками по управлению отдельными видами значимых рисков, подразделениями, связанными с принятием рисков.

Структура системы управления рисками и капиталом Банка направлена на минимизацию влияния любого риска на финансовое положение Банка, его способность выполнить свои обязательства, на достаточность капитала Банка.

Система полномочий и принятия решений предполагает формирование такой структуры Банка, которая позволяет предотвращать повышение уровня рисков за счет разграничения полномочий и ответственности. Банк обеспечивает распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением рисками, таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения.

В рамках системы полномочий и принятия решений Банк определяет задачи и полномочия подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков Банка и управлением рисками.

Структура органов управления и подразделений, осуществляющих функции связанные с управлением рисками и капиталом, а также распределение функций представлена в таблице:

№ п/п	Наименование	Функции
1	Совет директоров	осуществляет управление рисками и капиталом посредством утверждения стратегии, политик, принятия стратегических решений

ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках -
31 декабря 2019 года

2	Правление	отвечает за построение эффективной системы управления рисками и капиталом, а также осуществляет оперативное руководство данной системой
3	Кредитный комитет	координирует управление Кредитным риском
4	Комитет по развитию	отвечает за соблюдение оптимальной структуры услуг Банка, позволяющей оптимизировать риски и обеспечить рыночный уровень рентабельности капитала, в т.ч. при разработке новых продуктов и услуг Банка
5	Финансовый комитет	координирует управление Рыночным риском, Процентным риском банковского портфеля, Риском ликвидности, Стратегическим риском
6	Комитет по рискам	Контролирует качество управления рисками (за исключением рисков, отнесенных к компетенции других органов управления) в том числе Регуляторным, а также эффективность внутреннего контроля в Банке
7	Служба управления рисками	координирует управление рисками в Банке, осуществляет выявление, измерение (оценку), контроль и мониторинг рисков
8	Финансовый департамент	координирует управление капиталом в Банке, осуществляет анализ достаточности капитала Банка
9	Служба внутреннего контроля	контролирует выявление риска возникновения убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, а также в результате применения санкций надзорными органами, проводит мониторинг эффективности управления Регуляторным риском
10	Служба внутреннего аудита	проверяет организацию системы внутреннего контроля в Банке, оценивает и проверяет полноту применения и эффективность методологии оценки банковских рисков, процедур управления банковскими рисками, внутренних процедур оценки достаточности капитала

2.1.2.3 Описание взаимодействия между органами управления и подразделениями Банка по вопросам формирования культуры управления рисками Банка, документов Банка, содержащих порядок действий должностных лиц при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов в Банке,

Стратегия управления рисками и капиталом распространяется на все виды деятельности Банка. Документ является обязательным для применения всеми структурными и обособленными подразделениями Банка, всеми работниками Банка. Совершение операций (каких-либо действий), форма и содержание которых противоречит принципам, указанным в Стратегии, не допускается. В случае выявления нарушений требований Стратегии и любых документов, разработанных в рамках ее реализации, сотрудники Банка обязаны незамедлительно информировать руководителя Службы управления рисками о ставших им известными фактах нарушений.

С целью осуществления контроля за лимитами, ограничивающими склонность к риску на уровне бизнес-плана, за лимитами распределенного капитала по видам значимых рисков, а также направлениям и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, в Банке установлены сигнальные значения лимитов и порядок действий должностных лиц при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов. Информация о фактическом использовании установленных лимитов и уровне сигнальных значений доводится до членов Финансового комитета, Президента, Правления, Совета директоров, Службы управления рисками, руководителей подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, руководителей подразделений, комитеты, в функции которых входит управление рисками. При достижении какого-либо сигнального значения лимита вопрос целесообразности проведения дальнейших операций и сделок Банка, ведущих к росту использования данного лимита выносится на рассмотрение Правления Банка, которое определяет приемлемость или неприемлемость отклонения лимитов с позиции их влияния на текущую и перспективную достаточность капитала.

2.1.2.4. Описание порядка информирования Совета директоров (наблюдательного совета) или комитета указанного органа управления, исполнительных органов в рамках системы управления рисками и капиталом, включая описание состава и содержания отчетов по значимым рискам.

ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках -
31 декабря 2019 года

Отчетность в рамках ВПОДК регулярно формируется подразделениями, ответственными за управление рисками, и представляется Совету директоров, Президенту, Правлению, иным органам управления Банка и руководителям структурных подразделений Банка.

Основные принципы формирования отчетности в рамках ВПОДК включают в себя:

- точность - отчетность должна точно представлять количественные данные о рисках и отражать риски Банка без искажений. Отчетность должна быть проверена и согласована в установленном порядке;

- комплексность - отчетность по рискам должна включать все существенные риски, источники возникновения рисков внутри Банка. Глубина и объем отчетности должны соответствовать масштабам деятельности Банка;

- понятность и практическую ценность - отчеты должны быть наглядными и простыми для понимания, а также представлять информацию, которая необходима для принятия управленческих решений;

- частоту - органы управления Банка устанавливают частоту формирования и представления отчетности в зависимости от существенности рисков, скорости изменения размера принимаемого риска. Частота представления отчетности может быть увеличена в период рыночного стресса;

- открытость - отчетность ВПОДК предоставляется всем заинтересованным лицам с учетом соблюдения конфиденциальности информации;

- пересмотр - отчетность должна подвергаться регулярному анализу и пересмотру в целях соответствия данным принципам.

Отчетность в рамках ВПОДК содержит следующие отчеты:

- о результатах выполнения ВПОДК Банком, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков, склонности к риску;

- о результатах стресс-тестирования;

- о значимых рисках;

- о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка о выполнении обязательных нормативов Банка.

Отчеты о значимых рисках включают следующую информацию:

- об агрегированном объеме Значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого риска, об изменениях объемов Значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;

- об объемах Значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;

- об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;

- о достижении сигнальных значений, о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринятых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Отчеты о Значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка, представляются:

- Совету директоров Банка – ежеквартально;

- Правлению Банка и Президенту Банка – ежемесячно.

Информация о достижении установленных Сигнальных значений и/или несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров, Правления Банка, Президента Банка, коллегиальных органов, руководителей подразделений, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками, по мере выявления указанных фактов.

Представление отчетов Президенту, членам Правления, руководителю Службы управления рисками, руководителям подразделений и членам комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками, осуществляется в следующем порядке:

- отчеты о Значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, достижении сигнальных значений – ежедневно;

- отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, достижении сигнальных значений, о выполнении обязательных нормативов Банком – ежедневно;

- отчеты о Значимых рисках в части информации об агрегированном объеме Значимых рисков, принятых Банком, - ежемесячно.

Совет директоров имеет право запросить у Правления Банка, Службы управления рисками, Финансового Департамента или иного подразделения Банка любую дополнительную информацию, касающуюся вопросов управления рисками и капиталом Банка.

Информация, содержащаяся в отчетности, формируемой в рамках ВПОДК, используется Советом директоров и Правлением Банка при принятии оперативных решений и в ходе разработки стратегии развития.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Совету директоров и Правлению Банка ежегодно.

Отчеты о результатах Стресс-тестирования представляются Совету директоров и Правлению Банка с периодичностью не реже 2-х раз в год.

2.1.2.5 Процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования.

Банк использует две основные методики проведения Стресс-тестирования:

- сценарный анализ; преимущественно нацелен на оценку стратегических перспектив Банка. Он позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска на деятельность

Банка в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного события. Данный тип стресс-теста проводится Банком не реже одного раза в год и охватывает все значимые риски Банка. Стресс-тест, основанный на сценарном анализе, проводится путем наложения сценария Стресс-тестирования на финансовую модель Банка.

Сценарии Стресс-тестирования учитывают события, которые могут причинить максимальный ущерб Банку или повлечь потерю деловой репутации. При проведении данного теста Банком используется один из двух видов сценариев:

Негативный – характеристики сценария соответствуют маловероятным изменениям факторов риска;

Экстремальный – характеристики сценария соответствуют экстремальным изменениям факторов риска в условиях финансового кризиса. Показатели сценариев отражены в Стратегии управления рисками и капиталом.

Бизнес-план Банка на следующий финансовый год выносится на рассмотрение Совета директоров вместе с результатами стресс-тестирования, полученными путем наложения сценария Стресс-тестирования на финансовую модель Банка. Капитал в Бизнес-плане Банка должен иметь достаточный запас на покрытие возрастающих требований к риску при реализации установленного стресс-сценария.

При недостаточности капитала по итогам стресс-тестирования Бизнес-план Банка не может быть утвержден и подлежит доработке.

Анализ чувствительности преимущественно нацелен на оценку текущих перспектив Банка. Он позволяет оценить потенциальное воздействие отдельного фактора риска, который может вызвать экстраординарные убытки и существенно снизить уровень достаточности капитала Банка. Данный тип стресс-теста проводится Банком не реже одного раза в год.

Выявление недостатка капитала по результатам стресс-тестирования на основе анализа чувствительности, т. е. превышения требуемого капитала на покрытие рисков над имеющимся у Банка капиталом, требует разработки комплекса мероприятий, направленных на минимизацию влияния на капитал Банка факторов стресс-теста.

2.1.2.6 Описание политики в части применяемых методов снижения рисков (политики хеджирования), принятой исходя из бизнес-модели Банка.

Банком используются следующие основные методы минимизации значимых рисков:

По кредитному риску – анализ кредитоспособности заемщика, диверсификация кредитного портфеля, наличие обеспечения кредита, страхование залогов/ответственности, установление системы лимитов кредитования, применение особого порядка принятия решения при совершении сделок, несущих повышенный кредитный риск, выработка условий досрочного взыскания суммы задолженности и прекращения действия обязательств.

По процентному риску – анализ структуры процентных ресурсов в различных валютах в разрезе групп срочности для основных категорий финансовых инструментов (GAP-анализ), выявление разрывов по привлекаемым и размещаемым процентным ресурсам, расчёт плановой процентной маржи по различным группам срочности и валютам.

По риску ликвидности – прогнозирование потоков денежных средств, расчет предупреждающих индикаторов, лимиты (максимальная величина разрыва ликвидности и другие лимиты, устанавливаемые Положением по управлению риском ликвидности), планирование мероприятий по восстановлению ликвидности на случай непредвиденного развития событий, стресс-тестирование состояния ликвидности. В целях хеджирования риска ликвидности формируются ликвидные резервы.

По риску концентрации - Банк определяет систему лимитов и сигнальных значений, позволяющую ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне, а также в отношении инструментов одного типа.

По операционному риску – Банк определяет значимость риска, вероятность его реализации или повторной реализации, стоимости применения (внедрения, проведения) процедур и мероприятий по снижению риска и

ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках -
31 декабря 2019 года

достигнутого в результате их применения результата, и принимает решение, направленное на минимизацию риска исходя из оцененной значимости риска.

Таблица 2.1

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

в тысячах рублей

Ном ер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков данные на 1 января 2020г.
		данные на 1 января 2020г.	данные на 1 января 2019г.	
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	22 194 467	24 648 802	1 775 557
2	при применении стандартизированного подхода	22 194 467	24 648 802	1 775 557
3	при применении базового ПВР	-	0	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)			
5	При применении продвинутого ПВР			
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	19 275	42 690	1 542
7	при применении стандартизированного подхода	19 275	42 690	1 542
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	0	-
9	При применении иных подходов			
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ			
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР		0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	0	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	0	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	0	-
15	Риск расчетов	-	0	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	0	-
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	0	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	0	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	0	-

ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках -
31 декабря 2019 года

20	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 735 372	485 529	138 830
21	при применении стандартизированного подхода	1 735 372	485 529	138 830
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	0	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск, всего, в том числе:	5 948 650	5 506 313	475 892
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	0	-
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	0	-
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	29 897 764	30 683 334	2 391 821

Существенных изменений в отчетном периоде, влияющих на финансовое положение и результаты деятельности Банка, не произошло. Увеличение рыночного риска вызвано ростом торгового портфеля, подверженного рыночному риску и отнесением его к ценным бумагам со средним риском. В отчетном периоде Банк активно осуществлял операции с ценными бумагами на возвратной основе через клиринговый центр НКЦ НБК (АО).

3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора.

В таблице 3.1 раскрыта информация о стоимости активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса и стоимости активов (обязательств), включаемых в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации, в разрезе видов рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу.

Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на индивидуальной основе и не имеет обязанности по заполнению графы 4.

Таблица 3.1

«Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности Банка с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков».

в тысячах рублей

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой отчетности)	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской	из них:

ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках -
31 декабря 2019 года

			группы консо- лидированной финансовой отчетности					
				подверж енных кредитн ому риску	подверже нных кредитно му риску контраген та	включ енны х в сделк и секью ритиз ации	подверже нных рыночном у риску	не подпада ющих под требован ия или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства и средства в центральных банках	2 942 271		2 942 271				
2	Средства в кредитных организациях	195 914		195 914	72 841			
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	6 599 762			6166		6 593 596	
3.1	производные финансовые инструменты	6 166			6 166			
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли							
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 503 211		2 503 211	300 000			
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	19 581 173		19581 173				12 873
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	5 450 000					5 450 000	

ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках -
31 декабря 2019 года

7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход							
8	Текущие и отложенные налоговые активы	31 033		31 033				
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	114 979		114 979				
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)							
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы							
12	Основные средства.	372 886		372 886				6 459
13	Всего активов	37 791 229	0	25741 467	379 007	0	12043 596	19 332
Обязательства								
14	Депозиты центральных банков							
15	Средства кредитных организаций	5 451 011						
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	27 577 862						
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения							
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:							
18.1	производные финансовые инструменты							
18.2	прочие финансовые							

ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках -
31 декабря 2019 года

	обязательства, предназначенные для торговли							
19	Выпущенные долговые обязательства	253 192						
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	123 009						
21	Текущие и отложенные налоговые обязательства	51 642						
22	Всего обязательств	33 456 716	0	0	0	0	0	0

В отношении средств в кредитных организациях, отраженных по строке 2 и межбанковских кредитов, отраженных в строке 4, Банк определяет требования к размеру собственных средств (капитала) одновременно для покрытия кредитного риска и кредитного риска контрагента.

В отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль убыток, отраженных по строке 3, Банк определяет требования к размеру собственных средств одновременно для покрытия рыночного и кредитного риска контрагента.

Ниже в таблице 3.2 отражены сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в консолидированной финансовой отчетности Банка и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к достаточности капитала.

Таблица 3.2
в тысячах рублей

Но мер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженные кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	37 771 897	25 741 467		379 007	12 043 596
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)					

ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках -
31 декабря 2019 года

3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	33 456 716				
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)					
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	4 315 181				
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	7 517 522	764 603			
7	Различия в оценках					
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)					
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери					
10	...					
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	37 771 897	25 741 467		379 007	12 043 596

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котировочной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котировочную цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах. Рыночной котировкой, которая использовалась для оценки финансовых активов, является текущая цена спроса; а рыночной котировкой, которая использовалась для финансовых обязательств – текущая цена предложения.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Банк: (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией организации по управлению рисками или ее

ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках -
31 декабря 2019 года

инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств ключевым руководящим сотрудникам организации; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Таблица 3.3

«Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01 января 2020г.»

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:	9 359 978	0	23 462 500	2 458 636
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:	9 170 142	0	2 458 636	2 458 636
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	721 209	721 209
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	721 209	721 209
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	9 170 142	0	1 737 427	1 737 427
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	68 300	0	886 125	886 125
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	9 101 842	0	851 302	851 302
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	89 836	0	184 107	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	100 000	0	740 984	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	212 974	0

ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках -
31 декабря 2019 года

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	19 398 977	0
8	Основные средства	0	0	374 791	0
9	Прочие активы	0	0	92 031	0

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

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

Обременение активов в отчетном периоде осуществлялось по операциям с ценными бумагами на возвратной основе по сделкам РЕПО. В четвертом квартале 2019 году Банк активно привлекал средства по операциям кредитования ценными бумагами и размещал средства по операциям займа ценными бумагами через клиринговый центр НКЦ НКО (АО).

Существенных изменений данных по сравнению с предыдущим отчетным периодом не наблюдается.

Таблица 3.4

«Информация об операциях с контрагентами — нерезидентами».

в тысячах рублей

Номер	Наименование показателя	Данные на 1 января 2019 г.	Данные на 1 января 2020г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	7 376	4 602
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	6 241
2.1	банкам - нерезидентам	0	6 241
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	12 993
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	54	47
4.3	физических лиц - нерезидентов	48 360	12 946

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

Данные по форме таблицы 3.5 «Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов» не заполняются из-за отсутствия вложений в ценные бумаги, ПФИ, обращающихся на рынке, характеризующихся низкой активностью и низкой ликвидностью, справедливая стоимость которых подлежит корректировке в целях расчета рыночного риска в соответствии с Положением Банка России №511-П.

3.1 Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка.

Данные по форме таблицы 3.6 «Информация о показателях системной значимости кредитной организации» не заполняются, так как Банк не является системно значимой кредитной организацией, признанной таковой в соответствии с Указанием Банка России от 22.07.2015 года N 3737-У "О методике определения системно значимых кредитных организаций".

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 Банком не раскрываются.

4.1 Общая информация о величине кредитного риска Банка.

4.1.1 Основные политики и процедуры по управлению кредитным риском, включая информацию о бизнес-модели, профиле принятого риска, об организации подразделений, осуществляющих функции управления кредитным риском, отчетности по кредитному риску.

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулирующим органом. Общие принципы управления кредитным риском определены Политикой управления банковскими рисками, Положением по управлению кредитным риском, а также внутренними методиками и регламентами, определяющими методы и процедуры по управлению риском.

Практические решения, применяемые Банком при реализации политики управления кредитным риском, включают в себя следующие направления:

- Разработка и утверждение правил и процедур кредитования;
- Установление «платы за риск»;
- Анализ деятельности клиентов и информации о клиентах, характеризующей их кредитный риск;
- Понимание целей использования заемных средств и источников их погашения, контроль за их соблюдением;
- Лимитирование операций, контроль за их соблюдением;
- Контроль за выполнением кредитных операций и их документированием;
- Мониторинг ссудной задолженности и выявление факторов кредитного риска;
- Резервирование на возможные потери по ссудной задолженности;
- Работа с кредитами, имеющими признаки дефолтности;
- Контроль качества кредитного портфеля.

Процедуры по управлению кредитным риском включают:

- процедуры выявления и измерения кредитного риска, методологию стресс-тестирования устойчивости Банка к кредитному риску;
- процедуры по ограничению кредитного риска, процедуры установления лимитов и сигнальных значений, методы контроля (мониторинг) за соблюдением этих лимитов в Банке;
- порядок информирования Совета директоров и исполнительных органов Банка о размере принятого риска и допущенных нарушениях установленных лимитов риска, а также порядок их устранения.

Процедуры по управлению кредитным риском, принятые в Банке, разрабатываются с учетом бизнес-модели Банка, сложности совершаемых операций, и подлежат своевременному пересмотру.

В соответствии с Бизнес-планом 2019г. Банк выделяет портфели кредитных требований:

- розничные кредиты (кредиты физическим лицам), в т.ч. выделяя в них для целей оценки склонности к риску обеспеченные и необеспеченные (бланковые) кредиты;

- корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям).
Классификация ссуд по кредитным рискам и формирование резервов на возможные потери осуществляется в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, стремясь минимизировать число ссуд, не относящихся к стандартным. В целях снижения концентрации кредитных рисков, их минимизации, проводится целенаправленная политика диверсификации и повышения качества кредитного портфеля и обеспечения. В части показателей кредитного риска Банк исходит из ограничения объемов кредитов с просроченной задолженностью длительностью свыше 90 дней в разрезе портфелей кредитных требований.

Управление кредитным риском осуществляется непосредственным решением органов управления, рабочих комитетов, а также отдельных должностных лиц в соответствии с предоставленными им полномочиями, соблюдение которых находится под контролем в постоянном режиме.

В Банке функционирует Служба управления рисками, осуществляющая управление кредитным риском:

- участвует в разработке, внедрении и реализации методологии управления кредитным риском банка, в соответствии с требованиями внутренних документов банка, требованиями и рекомендациями Банка России;
- осуществляет контроль за применением утвержденных методологий, при необходимости организует внесение изменений, направленных на совершенствование применяемых методов и/или минимизацию кредитных рисков;
- организует процесс идентификации и оценки кредитных рисков;
- осуществляет контроль за соблюдением целевых уровней, структуры кредитного риска, планового уровня потребления капитала;
- рассматривает отчеты об объемах рисков, принятых структурными подразделениями, использовании (нарушении) установленных лимитов;
- осуществляет стресс-тестирование капитала в отношении кредитного риска;
- анализирует проект Бизнес-плана банка, в т.ч. показателей склонности к риску в части кредитного риска, целевые уровни и целевую структуру кредитного риска;
- участвует в разработке перечня корректирующих действий направленных на минимизацию последствий реализации рисков вследствие стрессовых событий;
- формирует отчетность в рамках управления кредитным риском, осуществляет контроль за соблюдением целевых уровней и структуры кредитного риска.

Банком разработан и утвержден порядок подготовки внутренней отчетности по принятым кредитным рискам, включающий результаты оценки риска и доведение информации о выявленных рисках до органов управления Банка. Система показателей, используемых для оценки и управления кредитным риском, содержится во внутренних документах Банка по оценке и управлению указанными рисками (методиках оценки риска, положениях/регламентах по управлению рисками), в документах ВПОДК, по управлению стратегическим риском, Бизнес-плане на 2019 год. Отдельные контрольные процедуры в отношении кредитного риска осуществляются на постоянной основе - ежедневно, ежемесячно и ежеквартально в рамках процедур управления стратегическим риском, в рамках контроля исполнения показателей Бизнес-плана, контроля над соблюдением обязательных нормативов. Результаты рассмотрения вопросов по управлению кредитным риском отражаются в протоколах заседаний органов управления.

4.1.2 Связь бизнес-модели Банка и компонентов профиля кредитного риска.

Бизнес планом на 2019 год определены следующие показатели склонности к риску для кредитного риска:

- объем корпоративных кредитов;
- объем розничных кредитов;
- Отношение объема требуемых к формированию резервов на возможные потери к взвешенным по риску кредитным требованиям;
- NPL (Non-performance loans) - кредиты с просрочкой основного долга более 90 дней;
- объем сформированного резерва на возможные потери по портфелям кредитных требований;
- покрытие резервом портфелей кредитных требований.

4.1.3 Критерии и подходы для определения стратегии управления кредитным риском, включая плановый (целевой) уровень кредитного риска, системы лимитов.

С целью осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) разработана процедура распределения капитала через систему лимитов по видам значимых рисков, а также

направлениям и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков. С целью осуществления контроля за лимитами, ограничивающими склонность к кредитному риску на уровне бизнес-плана, а также направлениям и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, устанавливаются сигнальные значения лимитов и порядок действий должностных лиц при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов.

Для кредитного риска установлены лимиты:

- лимит потребляемого капитала кредитным риском в целом;
- лимит потребляемого капитала на Департамент розничных продаж (розничное направление);
- лимит потребляемого капитала на Управление клиентского обслуживания и контроля торговых операций (корпоративное направление);
- лимит потребляемого капитала на Казначейство (торговое направление);
- лимит потребляемого кредитным риском капитала в отношении общепанковских операций, связанных с внеоборотными активами.

4.1.4 Структура и организация функции управления кредитным риском, а также функции контроля за выполнением принятых процедур по управлению кредитным риском.

Совет директоров - осуществляет управление кредитным риском посредством утверждения стратегии, политик, принятия стратегических решений в рамках утверждения Бизнес-Плана, в т.ч. утверждение показателей склонности к риску, рассмотрения стресс-тестирования и отчетности по кредитному риску.

Правление отвечает за построение эффективной системы управления кредитным риском, а также осуществляет оперативное руководство управлением кредитным риском.

Кредитный комитет координирует управление Кредитным риском, в т.ч. разрабатывает перечень корректирующих мероприятий при приближении уровня использования лимитов риска к их сигнальным значениям, рассматривает отчетность по управлению кредитным риском и принимает решения на основе представленной информации.

Служба управления рисками — осуществляет разработку процедур управления кредитным риском, контроль за применением в банке указанных процедур, разрабатывает сценарии стресс-тестирования кредитного риска и проводит его в порядке и сроки, установленные во внутренних документах, разрабатывает порядок установления лимитов и контролирует его исполнение, формирует и рассматривает отчетность по кредитному риску.

Финансовый департамент — разрабатывает методологию оценки и определения потребности в капитале для кредитного риска, участвует в разработке перечня возможных корректирующих действий, направленных на минимизацию последствий реализации кредитного риска вследствие стрессовых событий

Служба внутреннего аудита — проводит оценку эффективности применяемых в банке процедур и методик по управлению кредитным риском, информирует органы управления БГ о результатах такой оценки.

Функции контроля за выполнением принятых процедур по управлению кредитным риском осуществляются на всех уровнях управления БГ, начиная от встраивания и закрепления во внутренних документах процедур контроля в процессах проведения кредитных операций, в распределение полномочий принятия решений, включая мониторинг соблюдения установленных лимитов, и завершая рассмотрением органами управления отчетов о кредитном риске, о достижении сигнальных значений, о нарушениях установленных процедур.

Служба управления рисками осуществляет контроль за применением утвержденных методологий, при необходимости организует внесение изменений, направленных на совершенствование применяемых методов и/или минимизацию кредитных рисков.

4.1.5 Распределение полномочий и ответственности между органами управления и специальным рабочим органом (комитетом), отвечающим за управление кредитным риском, службой внутреннего контроля, службой внутреннего аудита в процессе управления кредитным риском.

Совет директоров

- утверждает склонность к кредитному риску и целевые уровни кредитного риска;
- осуществляет контроль за соблюдением склонности к кредитному риску;
- утверждает лимиты и их сигнальные значения в рамках бизнес-планирования;
- определяет и утверждает плановый уровень кредитного риска, осуществляет контроль за его соблюдением;
- рассматривает результаты стресс-тестирования в отношении кредитного риска;
- рассматривает отчетность по кредитному риску, принимает решения на основе информации, представленной в отчетности (в том числе осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов

ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках -
31 декабря 2019 года

и сигнальных значений кредитного риска, соблюдение установленных значений склонности к риску, разрабатывает перечни корректирующих мероприятий);

- осуществляет функции, связанные с принятием риска (одобрение сделок) в пределах своей компетенции;
- организует проведение оценки эффективности используемых процедур и методик управления и оценки кредитного риска.

Правление Банка

- организует процесс управления кредитными рисками в банке;
- утверждает процедуры управления кредитным риском и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом;
- утверждает иные внутренние документы банка по отдельным вопросам управления кредитным риском в пределах своей компетенции;
- определяет подразделения, ответственные за управление кредитными рисками;
- образует коллегиальные рабочие органы по управлению кредитными рисками в банке;
- осуществляет контроль за соблюдением установленной склонности к кредитному риску, планового уровня кредитного риска, за применением методологий оценки и определения потребности в капитале, а также выполнением процедур по управлению кредитным риском;
- утверждает лимиты в рамках своих полномочий, осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов, разрабатывает перечень корректирующих мероприятий для снижения уровня кредитного риска;
- рассматривает отчетность и принимает решения на основании информации, представленной в отчетности по кредитному риску;
- осуществляет контроль за применением методологии оценки и определения потребности в капитале, а также выполнением процедур по управлению кредитным риском;
- рассматривает отчетность по кредитному риску в рамках ВПОДК;
- осуществляет функции, связанные с принятием кредитного риска (одобрение сделок) в пределах своей компетенции.

Президент

- рассматривает отчетность по кредитному риску в рамках ВПОДК;
- утверждает внутренние документы банка по отдельным вопросам управления кредитным риском в пределах своей компетенции;
- осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов, информирует органы управления банка о фактах несоблюдения лимитов и подготавливает предложения по пересмотру лимитов;
- осуществляет функции, связанные с принятием кредитного риска (одобрение сделок) в пределах своей компетенции.

Кредитный комитет:

- осуществляет функции связанные с принятием кредитного риска: решает вопросы выдачи и пролонгации ссуд в рублях и иностранной валюте юридическим лицам, физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, а также вопросы выдачи банком гарантий и поручительств в пределах своей компетенции;
- осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов (по заемщику, по продукту, по отрасли и т.д.);
- подготавливает предложения по установлению лимитов и их сигнальных значений по направлениям деятельности, подразделениям, связанным с принятием кредитного риска;
- участвует в разработке перечня корректирующих мероприятий проводимых при достижении уровня кредитного риска.

Комитет по развитию:

- определяет лимиты по видам кредитных продуктов;
- принимает решения об открытии/закрытии кредитных продуктов, территорий кредитования с учетом кредитного риска;
- подготавливает предложения по установлению лимитов и их сигнальных значений по направлениям деятельности, подразделениям, связанным с принятием кредитного риска;
- участвует в разработке перечней корректирующих мероприятий проводимых при достижении уровня кредитного риска сигнальных значений.

Служба внутреннего аудита:

- проверяет эффективность методологии оценки кредитного риска и процедур управления кредитным риском, установленных внутренними документами банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноту применения указанных документов — в части кредитного риска.

Служба внутреннего контроля — принимает участие в согласовании внутренних документов по управлению кредитным риском.

4.1.6 Взаимодействие между подразделениями, осуществляющими функции управления кредитным риском, службой внутреннего контроля и службой внутреннего аудита.

Взаимодействие указанных подразделений определяется следующим функционалом:

Служба управления рисками

- участвует в разработке, внедрении и реализации методологии управления кредитным риском банка, в соответствии с требованиями внутренних документов банка, требованиями и рекомендациями Банка России;

- осуществляет контроль за применением утвержденных методологий, при необходимости организует внесение изменений, направленных на совершенствование применяемых методов и/или минимизацию кредитных рисков;

- организует процесс идентификации и оценки кредитных рисков;

- осуществляет контроль за соблюдением целевых уровней, структуры кредитного риска, планового уровня потребления капитала;

- рассматривает отчеты об объемах рисков, принятых структурными подразделениями, использовании (нарушении) установленных лимитов;

- осуществляет стресс-тестирование капитала в отношении кредитного риска;

- анализирует проект Бизнес-плана банка, в т.ч. показателей склонности к риску в части кредитного риска, целевые уровни и целевую структуру кредитного риска;

- участвует в разработке перечня корректирующих действий направленных на минимизацию последствий реализации рисков вследствие стрессовых событий;

- формирует отчетность в рамках управления кредитным риском, осуществляет контроль за соблюдением целевых уровней и структуры кредитного риска.

Финансовый департамент:

- разрабатывает проект Бизнес-плана банка, в т.ч. показателей склонности к риску в части кредитного риска, целевые уровни и целевую структуру кредитного риска.

Служба внутреннего аудита:

- проверяет эффективность методологии оценки кредитного риска и процедур управления кредитным риском, установленных внутренними документами банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноту применения указанных документов — в части кредитного риска.

Служба управления рисками — осуществляет разработку процедур управления кредитным риском, контроль за применением в банке указанных процедур, разрабатывает сценарии стресс-тестирования кредитного риска, разрабатывает порядок установления лимитов и контролирует его исполнение, формирует и рассматривает отчетность по кредитному риску

Служба внутреннего контроля — принимает участие в согласовании внутренних документов по управлению кредитным риском.

4.1.7 Состав и периодичность формирования отчетов о кредитном риске, а также порядок информирования совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительных органов о размере принятого кредитного риска.

В состав отчетности по кредитному риску включаются:

- Результаты стресс-тестирования, проводимого для кредитного риска в соответствии с «Правилами проведения стресс-тестирования»;

- Отчет об оценке уровня кредитного риска в целом по банку, в т.ч. в рамках отчета по стратегическому риску, включающего информацию о целевом уровне и целевой структуре кредитного риска (план/факт);

ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках -
31 декабря 2019 года

- Отдельные отчеты, характеризующие структуру и качество активов, подверженных кредитному риску (в том числе:

- о результатах классификации активов по категориям качества (стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные ссуды), размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери с разбивкой по дочерним организациям;

- о результатах оценки стоимости обеспечения; о распределении кредитного риска по направлениям бизнеса, дочерним организациям, видам деятельности контрагентов (заемщиков), типам контрагентов (заемщиков) (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица), по видам финансовых активов, а также по крупным портфелям внутри отдельных видов активов, географическим зонам, группам стран;

- об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе дочерних организаций, типов контрагентов и видов финансовых инструментов; о величине остаточного риска.

Базовый набор отчетности по кредитному риску не является исчерпывающим и может корректироваться в зависимости от текущей рыночной конъюнктуры и стратегии развития банка, запросов органов управления. Отчеты представляются Совету директоров — ежемесячно, Правлению и Президенту Банка — на ежемесячной и ежедневной основе.

4.1.8 Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску.

Таблица 4.1
 в тысячах рублей

Номер	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		2 500 893		22 194 087	2 870 232	21 824 748
2	Долговые ценные бумаги				12 043 596		12 043 596
3	Внебалансовые позиции				7 517 522	127 631	7 389 891
4	Итого		2 500 893		41 755 205	2 997 863	41 258 235

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 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) и величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (Крв) в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И.

4.1.9 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.

4.1.10 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 января 2020 г.

Таблица 4.1.2

Ном ер	Наименование показателя	Сумма требо- ваний, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 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:	201 522	50.00	100 761	21.00	42 319	-29.00	-58 442
1.1	ссуды	200 159	50.00	100 080	21.00	42 033	-29.00	-58 047
2	Реструктурированные ссуды	2 118	21.00	445	5.24	111	-15.76	-334
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.

4.1.11 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)	2 129 937
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)	1 298 476
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)	389 453
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	1 479 566
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	941 499
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)	2 500 893

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. Существенных изменений данных в отчетном периоде не происходило.

Кредитное требование признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Обесцененной признается задолженность при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Отличий между определением обесцененной задолженности, принятом в целях формирования финансовой отчетности, и определением, используемым в отчетности, представляемой в целях надзора, нет.

Далее представлено распределение кредитных требований по географическому, отраслевому принципам, срокам до погашения:

в тысячах рублей

Регионы	На 1 января 2020 г.
Алтайский край	124 973
Краснодарский край	999 422
Красноярский край	83 857

ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках -
31 декабря 2019 года

Архангельская область	190 991
Астраханская область	137 424
Белгородская область	55 399
Брянская область	40 517
Владимирская область	73 180
Волгоградская область	252 022
Вологодская область	94 684
Воронежская область	164 426
Ивановская область	83 162
Иркутская область	98 186
Тверская область	114 032
Калужская область	61 441
Кемеровская область	68 921
Кировская область	677 683
Костромская область	73 524
Курганская область	170 139
Курская область	22 310
Самарская область	644 093
г. Санкт- Петербург	7 861
Липецкая область	111 607
г. Москва	331 655
Московская область	481 361
Мурманская область	93 163
Нижегородская область	264 833
Новгородская область	4 054
Новосибирская область	184 426
Омская область	301 634
Оренбургская область	290 924
Орловская область	52 398
Пензенская область	270 881
Пермский край	1 285 577
Псковская область	17 772
Ростовская область	540 421

ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках -
31 декабря 2019 года

Рязанская область	77 043
Саратовская область	541 671
Свердловская область	980 226
Смоленская область	23 497
Ставропольский край	865
Тамбовская область	70 188
Томская область	49 357
Тульская область	101 919
Тюменская область	991 178
Ульяновская область	189 299
Челябинская область	1 445 188
Ярославская область	143 949
Республика Адыгея	165 749
Республика Алтай	1 591
Республика Башкортостан	1 944 434
Республика Дагестан	24
Республика Карелия	30 154
Республика Коми	114 270
Республика Марий Эл	152 417
Республика Мордовия	102 052
Республика Татарстан	1 883 498
Республика Удмуртия	3 342 361
Чувашская республика	267 646
Саха (Якутия)	0
Республика Хакасия	0
Карачаево-Черкесская Республика	379

Итого: **21 087 908**

в тысячах рублей

На 1 января 2020 г.

Ссуды клиентам – кредитным организациям	2 503 211
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей)	247 861

ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках -
31 декабря 2019 года

Оптовая и розничная торговля	20 725
Обрабатывающие производства	5 486
Транспорт и связь	2 696
Строительство	1 816
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	202 043
Финансы	0
Прочие виды деятельности	15 095
Ссуды физическим лицам	20 840 047
Итого ссудной задолженности	23 591 119
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 944 144)
Процентные требования	1 103 861
Резерв на возможные потери по процентным требованиям	(666 452)
Итого чистой ссудной задолженности	22 084 384

в тысячах рублей

На 1 января 2020 г.

Ссуды клиентам – кредитным организациям всего, в т.ч	2 503 211
до востребования	9 741
на срок от 8 до 30 дней	2 493 470
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями всего, в т.ч.	247 861
кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	14 021
на срок до 30 дней	5 299
на срок от 31 до 90 дней	2 180
на срок от 91 до 180 дней	6 183
на срок от 181 дня до 1 года	5 097
на срок более 1 года	215 081
Ссуды физическим лицам всего, в т.ч.	20 840 047
Кредиты на срок до 30 дней	1 149 932
Кредиты на срок от 31 до 90 дней	51 961
Кредиты на срок от 91 до 180 дней	274 333
Кредиты на срок от 181 дня до 1 года	1 294 718
Кредиты на срок более 1 года	16 770 972

ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках -
31 декабря 2019 года

Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	1 298 131
Итого ссудной задолженности	23 591 119
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 944 144)
Процентные требования	1 103 861
Резерв на возможные потери по процентным требованиям	(666 452)
Итого чистой ссудной задолженности	22 084 384

Далее представлено распределение кредитных требований по категориям качества в соответствии с Положением Банка России №590-П и просроченные кредитные требования по длительности.

в тысячах рублей

Н о м е р п/ п	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Фактически сформированный резерв					
			I	II	III	IV	V	До 30 дн.	От 31 до 90 дн.	От 91 до 180 дн.	Свыше 180 дн.	Итого	По категориям качества				
													II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	
1	Требования к кредитным организациям	2503211	2503211														
2	Требования к юридическим лицам	247861		32920	203111	23	11807	1641	1348		9418	54753	293	42641	12	11807	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды	20840047		18015768	849698	286864	1687717	880015	547863	276103	1419554	2012987	184888	86152	109061	1632886	
4	Итого	23591119	2503211	18048688	1052809	286887	1699524	881656	549211	276103	1428972	2067740	185181	128793	109073	1644693	

Доля просроченных требований в общем объеме ссудной задолженности составляет 13 %, в том числе свыше 180 дней 6%.

4.2 Методы снижения кредитного риска.

Банк использует различные методы минимизации кредитного риска:

- лимитирование полномочий должностных лиц и коллегиальных органов Банка, принимающих решения о выдаче кредитов;
- четкое соблюдение процедур принятия решений по выдаче кредитов;
- на этапе рассмотрения сделки проведение анализа возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности;
- внедрение системы по выявлению риска мошенничества на этапе принятия решения;
- качественная и объективная оценка кредитного риска каждого заемщика, своевременное и полное формирование резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с внутренними нормативными документами Банка;

- своевременная диагностика «проблемных» кредитов, осуществление комплекса необходимых мероприятий по обеспечению возвратности кредитов;

- повышение технологичности бизнес-процессов по выдаче и мониторингу кредитов и обеспечения, развитие продуктового ряда кредитов, выдача которых осуществляется на основе стандартных (унифицированных) подходов и стоп-факторов.

Для Банка, при кредитовании заемщиков, предпочтительным является предоставление обеспеченных кредитов (залог, поручительство третьих лиц, банковская гарантия и иные способы, предусмотренные законом или договором). Приоритетным видом залога по реализуемым кредитным продуктам является залог имущества, из стоимости которого Банк как залогодержатель вправе в случае неисполнения Заемщиком обязательств получить преимущественное удовлетворение перед другими кредиторами. При определении залоговой стоимости предметов залога принимаются во внимание фактическое и перспективное состояние конъюнктуры рынка по видам имущества, предоставляемого в залог и справочные данные об уровне цен.

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	21 396 171	428 577	215 179				
2	Долговые ценные бумаги	12 043 596						
3	Всего, из них:	33 439 767	428 577	215 179				
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	721 154						

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 № 180-И.

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 риском относятся ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами (выпуски ценных бумаг), имеющими (имеющие) кредитный рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной или национальной валюте по международной рейтинговой шкале, присвоенный как минимум двумя кредитными рейтинговыми агентствами на уровне не ниже "BBB-" по классификации кредитных рейтинговых агентств "Standard & Poor's" или "Fitch Ratings" либо "Baa3" по классификации кредитного рейтингового агентства "Moody's Investors Service".

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

ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках -
31 декабря 2019 года

«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	14 843 760	0	14 843 760	0	0	0.00
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	518 376	0	518 376	0	0	0.00
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	956 566	1 826 117	956 566	1 815 788	70 648	0.03
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.00
6	Юридические лица	221 327	2 920 583	179 729	2 886 530	886 986	0.29
7	Розничные заемщики (контрагенты)	18 949 533	2 770 822	18 303 918	2 687 573	19 402 636	0.92
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0.00	0	0	0	0.00
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)	2 500 893	0	747 468	0	754 196	1.01
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	120 305	0	116 083	0	174 125	1.50
13	Прочие	490 939	0	430 878	0	430 878	1.00
14	Всего	38 585 769	7 517 522	36 080 848	7 389 891	21 719 469	0.50

ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках -
31 декабря 2019 года

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 ме р	Наименован ие портфеля кредитных требований (обязательств в)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		Всего		
		из них с коэффициентом риска:																				
		0%	20% ³	5 5%	7 0%	7 0%	7 5%	100%	110%	130 %	140%	150%	170 %	200 %	250 %	300 %	60 0%	1 2 5 0%	Прочи е			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	1 9	20	21		
1	Центральны е банки или правительств а стран, в том числе обеспеченны е гарантиями этих стран	15580808																			15580808	
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальн ые образования, иные организации	518376																			518376	
3	Банки развития																					
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		194092					9496												1815788	2019376	
5	Профессион альные участники рынка ценных бумаг, осуществляю щие брокерскую и дилерскую деятельность																					
6	Юридически е лица	67869	0		0			860605					58								2137727	3066259
7	Розничные заемщики (контрагенты)	2867711						14994389	488872	164621	428409	957037	266703	66900	1365	3729	209			751546	20991491	

ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках -
31 декабря 2019 года

8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью																			
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью																			
10	Вложения в акции																			
11	Просроченные требования (обязательства)						721154	9936		12293								4085		747468
12	Требования (обязательства) с повышенным и коэффициентами риска										116083									116083
13	Прочие						430878													430878
14	Всего	19034764	194092	0	0	0	0	17016522	498808	164621	440702	1073178	266703	66900	1365	3729	209	0	4709146	43470739

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.

Кредитный риск контрагента - риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам. Оценка рисков контрагента/эмитента проводится в соответствии с «Регламентом оценки рисков контрагентов/эмитентов на финансовых рынках».

Риск дефолта контрагента оценивается с позиции текущей подверженности риску с применением стандартизированного подхода к определению требований к капиталу в виде поправки на кредитный риск к стоимости финансового инструмента. В этих целях применяется величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, рассчитанная в порядке, установленном приложением 7 к Инструкции ЦБ РФ от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (показатель РСК). Банк оценивает потребность в капитале на покрытие кредитного риска контрагента, в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №199-И в составе расчета обязательных нормативов достаточности капитала через показатель КРС.

В части кредитного риска контрагента (возникающего в т.ч. в результате сделок с производными финансовыми инструментами) величина кредитного риска определяется как сумма текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется, как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования, в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива и рассчитывается путем умножения номинальной контрактной стоимости ПФИ на коэффициенты в зависимости от срока, оставшегося от отчетной даты до даты валютирования, и от типа базисного актива.

Значения показателя РСК и КРС и отдельных его составляющих за отчетный период, определены в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №199-И и представлены в таблице 5.1. «Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента».

5.1 Информация о задачах и политике в области управления кредитным риском контрагента.

Цель управления кредитным риском контрагента — ограничение кредитных рисков на уровне, соответствующем бизнес-целям Банка, ограничение потребности в капитале на покрытие непредвиденных рисков (в том числе, ограничение на использование запаса капитала) и предотвращение угроз устойчивой работе Банка вследствие реализации сопутствующих рисков (операционного, правового, валютного рисков и риска ликвидности).

При управлении риском контрагента Банк также руководствуется принципами, реализуемыми в рамках управления кредитным риском, учитывая взаимное влияние риска контрагента с иными рисками, в том числе рыночным, операционным (включая правовой) рисками, риском ликвидности. Процесс управления кредитным риском по внебиржевым производным финансовым инструментам, сделкам репо и другим операциям торгового портфеля Банка состоит из следующих этапов:

- лимитирование операций и сделок, определение лимитов на контрагентов (группы связанных заемщиков), обеспечивающих выполнение обязательных нормативов;
- разработка стандартных (типовых) форм договоров.
- согласование сделок, предварительное согласование сделок в целях обеспечения соблюдения обязательных нормативов и существенных условий.
- принятие обеспечительных мер, в том числе путем принятия обеспечительного платежа (депозита) от контрагента, которой гарантирует компенсацию потерь банка при отказе контрагента от исполнения обязательств по сделке;
- мониторинг риска.

5.1.1 Описание методологии установления лимитов по капиталу в части кредитного риска контрагента и лимитов на величину кредитного риска по операциям через центрального контрагента.

Объем необходимого Банком капитала для покрытия кредитного риска контрагента определяется по формуле:

$K_{KRK} = Nп \times (8847 + KRS + RSK)$, где,

KRS - риск по производным финансовым инструментам;

RSK - риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;

Правление Банка в процессе оперативного управления деятельностью осуществляет распределение капитала в отношении кредитного риска контрагента через лимит потребления капитала кредитным риском контрагента.

Контроль за соблюдением лимитов, за порядком действий должностных лиц при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов осуществляет Директор Казначейства -ответственный сотрудник за соблюдение установленных лимитов кредитного риска контрагента.

Мониторинг установленных лимитов активных операций осуществляется на постоянной основе и включает в себя:

- ежедневный мониторинг негативной информации по Контрагентам/эмитентам с действующими лимитами;
- оценку рисков по Контрагентам/эмитентам на основе рейтингов надежности;
- ежемесячный контроль значений лимитов.

5.1.2 Политика в области инструментов, применяемых в целях снижения кредитного риска контрагента (гарантии и прочие инструменты), а также методов оценки величины кредитного риска контрагента, включая величину кредитного риска по операциям с центральным контрагентом.

Основным контрагентом Банка по сделкам РЕПО, по операциям с производными финансовыми инструментами является Небанковская кредитная организация - центральный контрагент "Национальный Клиринговый Центр". НКЦ с 2009 года является членом Европейской ассоциации клиринговых домов - центральных контрагентов (EACH), а с 2011 года - членом Всемирной ассоциации центральных контрагентов – CCP12. Членство в указанных ассоциациях свидетельствует о признании соответствия деятельности НКЦ международным стандартам и достигнутых Группой «Московская Биржа» успехов в развитии биржевой инфраструктуры.

5.1.3 Информация о влиянии снижения кредитного рейтинга Банка на объем дополнительного обеспечения, которое Банк должен предоставить по своим обязательствам.

В 2017 году ПАО «БыстроБанк» присвоен рейтинг кредитоспособности на уровне ruBB со стабильным прогнозом.

В 2018 году подтвержден рейтинг кредитоспособности ПАО «БыстроБанк» на уровне «ruBB» со стабильным прогнозом.

В 2019 году подтвержден рейтинг кредитоспособности ПАО «БыстроБанк» на уровне «ruBB». Прогноз по рейтингу изменен со «стабильного» на «позитивный». В 2019 году не было снижения кредитного рейтинга ПАО «БыстроБанк», в связи с чем, у Банка не возникло необходимости в дополнительном обеспечении по своим обязательствам.

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)	6166	6500	X	0.05	12666	633
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		

ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках -
31 декабря 2019 года

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	633

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 ме р	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)							385 507		385 507
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность									
6	Юридические лица									
7	Розничные заемщики (контрагенты)									
8	Прочие									
9	Итого							385 507		385 507

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	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						

ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках -
31 декабря 2019 года

3	Долговые ценные бумаги кредитных организаций						
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран						
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации						
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)					300 000	9 908 879
7	Акции						
8	Прочее обеспечение						
9	Итого					300 000	9 908 879

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

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	19275
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд) , всего, в том числе:	12666	633
3	внебиржевые ПФИ	12666	633
4	биржевые ПФИ		
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	300000	15000
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	72841	3642
9	Гарантийный фонд	0	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	

ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках -
31 декабря 2019 года

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. 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.

7.1 Информация о деятельности Банка в области рыночного риска, включая информацию о стратегии и процедурах по управлению рыночным риском.

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Управление рыночными рисками включает в себя оценку, контроль и воздействие на уровень процентного, фондового и валютного рисков.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги, находящиеся в портфеле Банка.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Процентный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

7.1.1 Описание стратегии и процедур по управлению рыночным риском, включая описание целей управления рыночным риском в отношении торговых операций, а также процедур по выявлению, оценке, мониторинга и контроля рыночного риска.

Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов основан на ценовых моделях, использующих рыночную информацию. Отсутствие рыночной стоимости по финансовым инструментам, отражается путем создания резервов на возможные потери.

Оценка рыночного риска осуществляется в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 03 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

В рамках системы управления процентным риском Банком используются инструменты ГЭП – анализа и метода дюрации, а также методы стресс-тестирования размера процентной маржи и спреда, позволяющие осуществлять оценку текущего уровня риска, а также определить возможное существенное повышение

процентного риска, которое может возникнуть в будущем. Выявляются наиболее подверженные процентному риску портфели Банка, определяется приемлемость уровня стоимости финансовых инструментов ожидаемому рыночному уровню, адекватность процентной маржи на различных интервалах совершения сделок. Осуществляется хеджирование процентного риска путём открытия балансирующих позиций с использованием срочных сделок и производных финансовых инструментов (например, процентные свопы, валютные свопы, форварды).

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Лимиты на эмитента по ценным бумагам утверждаются Правлением Банка. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, в случае более существенных изменений на рынке.

7.1.2 Описание структуры и организации функции управления рыночным риском.

Казначейство Банка осуществляет централизованное управление рыночным риском. В соответствии с внутренними регламентами анализируется чувствительность финансовых инструментов к процентному, валютному риску и риску изменения цен.

Казначейство на ежедневной основе отслеживает динамику цен как на организованном рынке, так ситуацию по внебиржевым сделкам. Ежедневно рассчитывается открытая валютная позиция, а также, ее влияние на финансовые показатели за счет изменения курсов иностранных валют.

Расчет справедливой стоимости неликвидных финансовых инструментов основан на ценовых моделях, использующих рыночную информацию, или оценках руководства Банка в отношении цен реализации данных активов, учитывающих как текущие рыночные условия, так и рыночные тенденции предшествующих периодов.

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, обращающихся на активном рынке, определяется методом, при котором используется «средневзвешенная цена», раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Возникновение валютного риска обусловлено следующим факторами:

- Наличие у Банка открытой валютной позиции по одной или нескольким иностранным валютам против рубля РФ.

- Движение курсов иностранных валют по отношению к рублю РФ в направлении, противоположном открытой валютной позиции Банка.

Цель управления валютным риском — минимизация убытков Банка, которые могут возникнуть в результате изменения курса иностранных валют по отношению к рублю РФ.

Для достижения цели Банком выполняются следующие мероприятия:

- лимитирование размера открытых валютных позиций Банка, непрерывный контроль соблюдения лимитов;

- лимитирование контрагентов Банка по валютным операциям ;

- хеджирование открытых валютных позиций по отношению к рублю открытием валютных позиций в других валютах или валютных парах, с возможным использованием срочных сделок и производных финансовых инструментов;

- оперативное управление валютно-обменными курсами для клиентов Банка, и курсами межбанковских сделок на основе непрерывного мониторинга движения валютных курсов на российском и международном рынках FOREX (реализация принципов 5, 8);

- лимитированием объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата.

Возникновение фондового риска может быть обусловлено следующим факторами:

- Наличие у Банка собственного портфеля ценных бумаг (акции, облигации, фьючерсы, опционы, и др.), либо короткой открытой позиции по данным ценным бумагам, за исключением случаев, когда позиция в ценных бумагах хеджирует другие сделки (например, открытую валютную позицию);

- Движение рыночных цен ценных бумаг в сторону, противоположную открытой позиции Банка.

Цель управления фондовым риском — минимизация убытков Банка, которые могут возникнуть в результате неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги, находящиеся в портфеле Банка.

Практические решения:

- лимитирование размера открытых позиций Банка на рынке ценных бумаг в целом и по отдельным видам ценных бумаг ;

- лимитирование эмитентов ценных бумаг и контрагентов Банка на рынке ценных бумаг ;

- периодический пересмотр лимитов на основе анализа и мониторинга финансового состояния эмитентов и контрагентов ценных бумаг, уровня процентных ставок в экономике и динамики фондовых индексов ;

- лимитирование потерь по недолговым ценным бумагам с помощью лимитов “stop-loss”.

- контроль соблюдения установленных лимитов;

- хеджирование открытых позиций Банка на рынке ценных бумаг открытием противоположных позиций с использованием срочных сделок и производных финансовых инструментов.

7.1.3 Периодичность отчетов о рыночном риске Банка, а также порядок информирования органов управления Банка о размере принятого Банком рыночного риска.

Расчет рыночного риска осуществляется Банком на ежедневной основе в рамках расчета обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И. Информирование органов управления Банка осуществляется в соответствии с внутренними регламентами и процедурами.

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)	1 735 372
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:	1 735 372

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-».

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 Описание стратегии и процедур по управлению операционным риском, включая описание процедур по выявлению, оценке, мониторинга и контроля операционного риска и политику в области снижения риска и оценке эффективности процедуры управления операционным риском.

Операционный риск определяется как риск возникновения убытков в результате прямых или косвенных потерь, вызванных ошибками или несовершенством процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов

(нарушений функционирования), а также в результате воздействий внешних событий.

В основе управления операционным риском лежит качественное выявление операций или процессов, подверженных операционным рискам, и оценка данных рисков. Для этих целей функционирует система управления рисками и система внутреннего контроля. Банком разработаны и внедрены специальные процедуры, препятствующие несанкционированному использованию служебной информации, а также возникновению конфликта интересов.

Целями управления операционным риском являются — исключение (минимизация) операционных убытков, возникающих от наступления случаев операционного риска, возникающих в результате различного сочетания факторов операционного риска.

Процедуры по выявлению, оценке, мониторингу и контролю операционного риска включают:

- Выявление операционного риска посредством анализа условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска, который проводится на нескольких уровнях:

- анализ подверженности операционному риску приоритетных для Банка направлений деятельности;
- анализ отдельных банковских операций;
- анализ системы отчетности и обмена информацией.

В целях обеспечения условий для выявления операционного риска, а также его последующей оценки БГ ведет аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках, в которой отражены сведения об их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделках, обстоятельств их возникновения и выявления.

Оценка операционного риска осуществляется исходя из соотношения суммы потерь и размера капитала.

Банк оценивает вероятность наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и размер потенциальных убытков. Основными методами оценки являются: статистический анализ распределения фактических убытков, имевших место в Банке в прошлом, из информации, накопленных в аналитической базе данных и моделирование на основе экспертного анализа направлений деятельности Банка, отдельных видов банковских операций и других сделок определения возможных сценариев возникновения событий и обстоятельств, приводящих к операционным убыткам. Оценка операционного риска проводится на регулярной основе.

Мониторинг операционного риска осуществляется путем регулярного изучения показателей или параметров для отдельных направлений деятельности или процессов, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. В качестве индикаторов уровня операционного риска могут быть использованы сведения о количестве несостоявшихся или незавершенных банковских операций, увеличение их частоты или объемов, частоте допускаемых ошибок и нарушений, времени простоя, количестве случаев мошенничества, и т.п.

В отношении контроля за операционным риском наиболее важным является:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- надлежащая подготовка персонала;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и сделкам.

Основными мерами по снижению операционного риска является:

- использование проверенных технологических решений и внедрение, тщательно проанализированных технологий, дублирование основных информационных систем, а также разграничение прав доступа и контроля доступа пользователей информационных систем к защищаемым программным и информационным ресурсам;
- системы резервного копирования и архивирования информации, оперативное восстановление информации;

- соблюдение принципов разделения полномочий, порядков утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и сделкам;

- развития систем автоматизации банковских операций;

- снижение уровня отдельных видов операционного риска может быть осуществлено путем передачи риска или его части третьим лицам, а также за счет страхования, с использованием традиционных видов имущественного и личного страхования.

Ограничению уровня операционного риска способствует наличие комплексной системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

8.2. Описание структуры и организации функции управления операционным риском, в том числе описание полномочий и функций руководителей подразделений в области управления

операционным риском, а также описание процедур контроля за выполнением установленного порядка управления операционным риском и оценки его эффективности.

Ответственным за организацию сбора и анализ информации об инцидентах является Служба управления рисками в постоянном режиме, Служба внутреннего аудита в ходе плановых проверок.

Ответственным за классификацию инцидентов является Служба управления рисками по мере выявления инцидентов.

Оценку операционного риска осуществляет Правление Банка, с установленной соответствующими внутренними документами периодичностью, по представлению Службы управления рисками.

Принятие решений, направленных на минимизацию риска осуществляется исходя из оцененной значимости риска, вероятности его реализации, стоимости применения процедур и мероприятий по снижению риска и достигнутого в результате их применения результата.

Контроль за реализацией решений, направленных на минимизацию риска, осуществляют ответственные сотрудники, назначенные соответствующими решениями, либо в рамках должностных инструкций, Служба управления рисками в постоянном режиме, Служба внутреннего аудита в ходе плановых проверок.

8.3. Состав и периодичность отчетов об операционном риске, а также порядок информирования органов управления Банка о размере принятого Банком операционного риска.

Выявленные инциденты операционного риска содержатся в отчетах, где учитываются:

- месяц и год, в котором зафиксирован операционный риск;
- событие или фактор операционного риска;
- дата выявления инцидента операционного риска;
- содержание инцидента операционного риска;
- вид убытков (указывается в отношении событий операционного риска);
- источник риска;
- направление деятельности Банка, к которому относится инцидент риска;
- оценка потерь;
- описание проведенных Банком мероприятий в отношении инцидента риска;
- подразделение, в котором произошел инцидент, или подразделение, действие (бездействие) которого стало причиной возникновения инцидента.

Периодичность информирования органов управления Банка - Президента, Правления, Комитета по рискам — ежемесячно, Совета Директоров — ежеквартально.

8.4. Краткое описание основных подходов (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА), применяемых в БГ в целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска.

В отношении операционного риска в целях расчета требований к капиталу Банк использует стандартизованный подход в соответствии с п.п. 2.3 и 2.6 Инструкции 199-И. Показатель операционного риска для целей расчета капитала представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов. Чистые непроцентные доходы равны сумме: «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Чистые доходы от операций с иностранной валютой», «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты», «Доходы от участия в капитале других юридических лиц», «Комиссионные доходы», «Прочие операционные доходы» (за исключением прочих доходов в виде штрафов, пеней, неустоек по другим банковским операциям и сделкам, по прочим (хозяйственным) операциям; других доходов, относимых к прочим, от безвозмездно полученного имущества, поступлений в возмещение причиненных убытков, в том числе страхового возмещения от страховщиков, от оприходования излишков материальных ценностей, денежной наличности, от списания обязательств и неустребованной кредиторской задолженности).

8.5. 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 (АМА).

В отношении операционного риска в целях расчета требований к капиталу Банк использует стандартизованный подход в соответствии с п.п. 2.3 и 2.6 Инструкции 199-И. Минимальный размер капитала необходимый для покрытия операционных рисков на 01 января 2020 г. составил 475 892 тыс.рублей.

Показатель операционного риска для целей расчета капитала представляет собой сумму чистых

процентных доходов и чистых непроцентных доходов. На покрытие операционного риска у Банка достаточно собственных средств.

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

в тысячах рублей

	На 01 января 2020 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:	9 713 092	8 810 090
чистые процентные доходы	7 349 108	6 039 727
чистые непроцентные доходы	2 363 984	2 770 363
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

9.1 Информация о стратегии и процедурах по управлению процентным риском банковского портфеля, включая описание процедур по выявлению, оценке, мониторинга и контроля процентным риском банковского портфеля.

Процентный риск — риск возникновения финансовых потерь Банка вследствие непредвиденных изменений в общем уровне процентных ставок в экономике России и развитых стран Запада.

Основными источниками возникновения процентного риска являются:

- несбалансированность размера процентных ставок по активам и пассивам Банка;
- несбалансированность сроков погашения активов и пассивов;
- различия в условиях конкретных продуктов Банка и рыночных финансовых инструментов, как по видам процентных ставок (плавающая-фиксированная), так и по правам, предоставленным сторонам сделки (право досрочного погашения, право доведения средств);
- движение процентных ставок в экономике России и развитых стран Запада в направлении, противоположном разрыву (гэпу), созданному в структуре баланса Банка.

Цель управления процентным риском — обеспечить соответствие принятого Банком уровня процентного риска стратегии развития Банка.

Применение стратегии управления разрывом (гэпом) — наступательной или оборонительной.

Разрыв (гэп) на выбранном горизонте планирования определяется как разница между активами, чувствительными к изменению процентных ставок и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок. Если при реализации своей стратегии развития Банк делает ставку на определённый прогноз уровня процентных ставок (рост-падение), выбирается наступательная стратегия управления разрывом. Если же Банк не делает прогноз и стремится нейтрализовать воздействие процентного риска на развитие своего бизнеса, выбирается оборонительная стратегия управления разрывом. В различные периоды своей деятельности, в зависимости от ситуации в экономике, и на финансовом рынке, Банк может менять стратегию, переходя от одной из них к другой. В рамках наступательной стратегии управления разрывом Банк создаёт в структуре баланса положительный разрыв (если ожидается рост процентных ставок), или отрицательный разрыв (если ожидается падение процентных ставок). В рамках оборонительной стратегии Банк стремится к нулевому разрыву на любом горизонте планирования, то есть к максимальному балансированию активов и пассивов по ставкам, срокам и иным условиям сделок.

Оперативное управление сроками, процентными ставками, и иными условиями сделок по размещению и привлечению ресурсов. Исходя из принятой стратегии управления разрывом и целевого показателя по разрыву (нулевой, положительный, отрицательный), с учётом анализа текущей ситуации на финансовом рынке и рынке банковских продуктов и услуг, менеджмент Банка осуществляет оперативное управление процессом ценообразования на продукты и услуги банка и рыночные финансовые инструменты. Например, хеджирование процентного риска путём открытия балансирующих позиций с использованием срочных сделок и производных финансовых инструментов (например, процентные свопы, фьючерсы и опционы на процентные ставки).

9.2. Описание структуры и организации в Банке функции управления процентным риском банковского портфеля, в том числе описание организации подразделений по управлению процентным риском банковского портфеля, реализующих установленные стратегию и процедуры управления процентным риском.

Система управления процентным риском состоит из двух подсистем: стратегическая и оперативная.

Принятая Банком Стратегия развития в части стратегии управления разрывом между чувствительными к изменению процентных ставок активами и пассивами, а также принципы управления риском являются элементами первого уровня (подсистемы). На этом этапе осуществляются моделирование сценариев структуры активов и пассивов, сценариев изменения процентных ставок и т.д. В результате анализа сценариев Правлением Банка вырабатывается стратегическое решение относительно степени участия Банка в исследуемом виде риска, принятая стратегия управления утверждается Советом Директоров. Совет директоров утверждает сценарии изменения ставок для расчета величины процентного риска, включая базовые и стрессовые сценарии, а также лимит процентного риска в виде доли нормативного капитала банка для базового сценария не реже 1 раза в год.

Для стрессовых сценариев в годовом бизнес-плане утверждается величина потребляемого процентным риском капитала, рассчитываемая как положительная разность между требуемым на покрытие процентного риска капиталом и его источником.

Распределение финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, между торговым и банковским портфелями для целей управления процентным риском осуществляется на базе стандартизированных подходов, содержащихся в Инструкции Банка России № 199-И, Положении Банка России № 511-П, Указании Банка России № 4927-У:

- финансовые инструменты, в отношении которых рассчитывается рыночный риск, учитываются в торговом портфеле;
- иные финансовые инструменты включаются в банковский портфель в составе и порядке, установленном для составления отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

Уровень оперативного управления включает в себя конкретные задания по изменению параметров активных и пассивных операций Банка в целях соблюдения установленного на стратегическом уровне лимита процентного риска.

Оперативное управление состоит из следующих этапов:

- измерение и оценка уровня процентного риска;
- принятие решений по управлению процентным риском;
- контроль оперативного управления;
- разработка предложений по оптимизации управления процентным риском в банке.

Принятие решений по управлению риском осуществляется на основании данных об оценке процентного риска. Оценка процентного риска осуществляется Отделом экономического анализа и планирования.

9.3. Состав и периодичность отчетов о процентном риске банковского портфеля Банка, а также порядок информирования органов управления Банка о размере принятого Банком риска.

В состав ежемесячных отчетов по процентному риску включается следующая информация:

- сведения об объеме процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок
- информация о результатах измерения процентного риска
- сведения о соответствии позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, установленному лимиту процентного риска
- результаты стресс-тестирования
- информация о прогнозных значениях показателей по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок

В состав ежеквартальных отчетов, помимо информации, указанной выше, также включаются:

- сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях;
- мнения (экспертные оценки) аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе.
- результаты анализа чувствительности оценок процентного риска к изменению принятых в банке допущений.

С учетом полученных отчетов об уровне риска и анализа ситуации на рынке банковских услуг, а также других финансовых показателей Финансовый комитет и Комитет по развитию в пределах своей компетенции осуществляют оперативное управление процессами ценообразования на продукты и услуги банка и рыночные финансовые инструменты.

Контроль системы управления процентным риском осуществляется Службой управления рисками на постоянной основе и Службой внутреннего аудита в ходе плановых проверок в соответствии с

требованиями Положения Банка России от 16.12.2003 г. № 242-П “Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах” и внутренних документов банка.

9.4. Краткое описание основных подходов, применяемых в Банке в целях расчета требований к капиталу в отношении процентного риска банковского портфеля.

Банк выделяет определенную сумму капитала на покрытие процентного риска при недостаточности дополнительного источника покрытия риска. Убыток от реализации риска рассчитывается на основе метода гэп-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности №0409127.

Объем необходимого Банку капитала для покрытия процентного риска определяется как наибольшее отрицательное изменение чистого процентного дохода из двух сценариев.

Лимитами, ограничивающими склонность к процентному риску на уровне бизнес-плана являются: лимит потребления капитала процентным риском; лимит убытков процентного риска при изменении ставок по сценариям банка.

Сигнальные значения для лимитов на потребление капитала устанавливаются в зависимости от величины исчерпания лимита, рассчитываемой как отношение фактического использования лимита к его установленному значению.

Источником покрытия процентного риска являются планируемые доходы, которые могут быть доступны для покрытия убытков от реализации рисков в виде утвержденной плановой прибыли банка на годовом горизонте.

9.4.1 Объем, структура и чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок.

Перечень активов, чувствительных к изменению процентных ставок:

-наличные денежные средства и счета в Центральном банке свободные от ограничений, которые могут быть размещены в доходные активы;

-дебиторская задолженность банков;

-облигации и ценные бумаги;

-кредиты юридических лиц (исключая просроченные);

-кредиты физических лиц (исключая просроченные);

-требования по валютным и процентным операциям своп;

-требования по форвардным сделкам.

Перечень обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок:

-кредиторская задолженность перед банками;

-срочные депозиты юридических лиц;

-собственные векселя;

-вклады физических лиц до востребования (в части тех, по которым начисляются проценты);

-вклады клиентов-юридических лиц до востребования (в части тех, по которым начисляются проценты);

-срочные вклады физических лиц;

-обязательства по валютным и процентным операциям своп;

-обязательства по форвардным сделкам.

9.4.2 Источники процентного риска банковского портфеля (риск изменения стоимости позиций, связанный с временными различиями в сроках погашения (для фиксированной процентной ставки) и изменением стоимости балансовых и внебалансовых требований и обязательств (для плавающей процентной ставки), риск изменения кривой доходности, базисный риск, опционный риск).

Основными источниками процентного риска для Банка являются: риск изменения стоимости позиций, связанный с временными различиями в сроках погашения (для фиксированной процентной ставки) и изменения стоимости балансовых и внебалансовых требований и обязательств (для плавающей процентной ставки).

Этот вид риска возникает вследствие различия в сроках погашения и/или пересмотра процентных ставок по активам и пассивам и может реализоваться при неблагоприятном изменении процентных ставок и/или изменении временной структуры процентных ставок. Для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой имеется риск установления новой цены, который возникает в связи с разницей сроков. Для финансовых инструментов с плавающей ставкой изменение рыночных процентных ставок влияет меньше, чем на аналогичные инструменты с фиксированной ставкой. Базовая ставка служит своеобразным стабилизатором, который направляет изменение договорных ставок вслед за изменением рыночных. Тем не

менее, экономическая стоимость таких инструментов тоже не остается постоянной, так как базисная ставка может меняться иначе, чем рыночная.

Плавающие процентные ставки состоят из двух компонентов: базовой ставки (например Mosprime, Ruonia и др.) и фиксированной надбавки, размер которой определяется особенностями договора. Базисный риск возникает вследствие использования для ценообразования разных финансовых инструментов разных индексов процентных ставок (например, использование ставки Mosprime для кредитов и ставки Ruonia для депозитов). Базисный риск может реализовываться при неодинаковом изменении значений различных индексов процентных ставок или неодинаковом изменении процентных ставок на рынках различных финансовых инструментов (на межбанковском рынке, рынке корпоративных депозитов, розничных вкладов). Когда процентные ставки изменяются, эти различия могут вызвать неожиданные изменения в потоках денежных средств и в размере получаемой маржи, возникающей между стоимостью активов и обязательств.

Опционный риск возникает вследствие наличия опционов, встроенных в банковские продукты, то есть условий, по которым Банк или клиент могут менять объем или время денежных потоков и реализуется при исполнении таких опционов. Опционный риск может реализовываться вследствие изменений поведения клиентов (в случае досрочного погашения кредитов, сокращения остатков на счетах до востребования, выборки кредитных линий, досрочного востребования срочных вкладов);

Кривая доходности для отдельных групп финансовых инструментов - зависимость между процентными ставками по этим инструментам и сроками, оставшимися до их погашения. Важно, чтобы инструменты, отнесенные к одной группе, были примерно одинаковы по показателям риска и ликвидности. Риск изменения кривой доходности возникает тогда, когда непредвиденные изменения конфигурации и формы кривой графика доходов оказывают негативное воздействие на доход Банка и лежащую в основе операции экономическую стоимость.

9.4.3 Основные допущения, используемые для оценки процентного риска банковского портфеля.

Банк при оценке процентного риска использует следующие допущения: активы и обязательства распределяются по временным интервалам, указанным в соответствии с наименьшим сроком из двух: срок до погашения или срок до пересмотра ставки, если ставка является плавающей. Корпоративные кредиты с плавающими ставками учитываются на сроке 1-7 дней. В расчете активы и обязательства участвуют с учетом суммы накопленных к моменту погашения/пересмотра ставки процентов. Кредиты юридическим и физическим лицам участвуют в расчете при условии отсутствия просроченных платежей. Для оценки влияния процентного риска при повышении процентных ставок все вклады распределяются по группам в зависимости от выгоды досрочного расторжения.

9.4.4 Описание сценариев стресс-тестирования, применяемых Банком, и частоты проведения оценки процентного риска.

В целях измерения процентного риска Банк использует общепринятые в мировой практике методы измерения процентного риска, к числу которых относятся: гэл-анализ, метод дюрации и методы стресс-тестирования размера процентной маржи и спреда, позволяющие осуществлять оценку текущего уровня риска, а также определить возможное существенное повышение процентного риска, которое может возникнуть в будущем.

9.4.5 Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют.

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 января 2020 года. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице в Российской валюте по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней. Процентные активы и обязательства в валюте других составляют менее 5%.

ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках -
31 декабря 2019 года

в тысячах рублей

	до востребо- бования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	4 257 666	1 205 016	1 864 421	3 964 679	20 878 652	32 170 434
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0
Внебалансовые требования	2 500 000	0	0	0	0	2 500 000
Итого процентных активов	6 757 666	1 205 016	1 864 421	3 964 679	20 878 652	34 670 434
Процентные обязательства						
Средства кредитных организаций	5 459 696	0	0	0	0	5 459 696
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 180 024	2 866 640	3 821 362	7 299 490	10 227 675	26 395 191
Выпущенные долговые обязательства	0	3 500	10 645	239 047	0	253 192
Внебалансовые обязательства	0	0	2 000 000	500 000	0	2 500 000
Итого процентных обязательств	7 639 720	2 870 140	5 832 007	8 038 537	10 227 675	34 608 079
Коэффициент разрыва (совокупный относительный нарастающий ГЭП нарастающим итогом)	-882 054	-1 665 124	-3 967 586	-4 073 858	10 650 977	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 января 2020 года представлен в таблице.

ПАО «БыстроБанк»
Информация о принимаемых рисках -
31 декабря 2019 года

	<i>в тысячах рублей</i>			
	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	-16 905.45	-27 750.96	-49 594.83	-20 369.29
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	16 905.45	27 750.96	49 594.83	20 369.29
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.

Риск ликвидности - это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств, в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам, счетам клиентов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

10.1 Общая информация о величине риска ликвидности.

10.1.1 Описание организационной структуры БГ в части управления риском ликвидности и деятельности по привлечению фондирования, установлению лимитов и внутригрупповому кредитованию.

Органами управления, сотрудниками, принимающими риски ликвидности, являются Финансовый комитет при Правлении Банка и директор Казначейства, управляющим рисками — директор Финансового департамента.

Коллегиальным органом управления Банка, устанавливающим лимиты на показатели ликвидности, принимающим стратегические решения по восстановлению ликвидности, а также разрабатывающим план финансирования деятельности в случае непрогнозируемого снижения ликвидности, является Финансовый Комитет Банка. Лимиты на показатели ликвидности на различных временных интервалах, а также план финансирования деятельности в случае непрогнозируемого снижения ликвидности, Финансовый Комитет пересматривает не реже 1 раза в год, а также в случаях смены бизнес - модели Банка, изменений рыночной конъюнктуры, иных внешних и внутренних событий, оказывающих существенное влияние на работу Банка.

Коллегиальным органом управления Банка, утверждающим (не реже 1 раза в год) план финансирования деятельности в случае непрогнозируемого снижения ликвидности, является Совет Директоров Банка.

Ответственным подразделением Банка за принятие тактических решений по управлению ликвидностью в пределах операционного дня и подготовку отчёта «Денежная позиция» является Казначейство.

Ответственным подразделением за еженедельную подготовку «Отчёта по ликвидности ПАО «БыстроБанк» является Финансовый департамент.

Ответственными подразделениями Банка за исполнение принятых решений по управлению ликвидностью являются: Отдел операций на финансовых рынках Казначейства, Департамент розничных продаж, Управление клиентского обслуживания и контроля торговых операций, Московский филиал.

Ответственным подразделением Банка за обеспечение бесперебойного функционирования, своевременной модернизации информационных систем Банка, используемых в процессе оценки состояния ликвидности, степени принимаемого Банком риска ликвидности является Департамент банковских технологий.

10.1.2 Краткое описание факторов возникновения риска ликвидности.

Риск ликвидности - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Он может проявляться в форме: риска

несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков); риска непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено; риска рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов; риска фондирования связанного с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спред), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации.

10.1.3 Политика в области управления риском ликвидности, включая политику по поддержанию резерва ликвидности, методология измерения ликвидной позиции, применяемой в Банке.

Цель управления риском ликвидности — поддержание ликвидности на уровне, обеспечивающим исполнение Банком всех обязательств перед клиентами, контрагентами.

Концепция управления ликвидностью заключается в управлении активами и пассивами Банка для достижения достаточной сбалансированности активов и пассивов по следующим параметрам: по сроку; по сумме; по степени ликвидности активов / возможности пролонгации пассивов; по валютам привлечения и размещения. Оценка состояния ликвидности производится путем расчета показателей, по которым Банком принимаются оптимальные значения и устанавливаются кризисные границы, оценивающих уровень платежеспособности Банка в текущем и прогнозируемых режимах.

Практические решения управления ликвидностью:

- Создание «фондового пула». Все средства, полученные из различных источников, должны рассматриваться как единый пул средств, имеющихся у Банка. Для обеспечения ликвидности должны создаваться первичные и вторичные резервы. Первичные резервы состоят из остатков кассы и корреспондентских счетов. Вторичные резервы могут состоять из ликвидных ценных бумаг, краткосрочных кредитов высокого качества.

- Измерения движения денежных средств. Должны составляться отчеты по ликвидности на различные временные сроки. На основании отчетов проводится оперативное регулирование проведения активных и пассивных операций Банка.

- Гибкое управления резервной позицией. В составе вторичных резервов учитываются не только реальные активы, а также прогнозируемое количество ресурсов, которые Банк может купить на денежном рынке исходя из установленных на Банк лимитов Банком России и коммерческими банками. Данный метод позволяет снизить риск излишней ликвидности.

- Оценка состояния и стресс-тестирование. На ежедневной основе должен проводиться анализ состояния ликвидности и текущего исполнения обязательных нормативов. Не реже одного раза в год должно проводиться стресс-тестирование по определенным сценариям развития риска ликвидности.

Минимально допустимое значение оценочных показателей ликвидности (Лимиты ликвидности) по всем временным интервалам устанавливаются Финансовым комитетом на текущий календарный год и по мере необходимости подлежат соответствующей корректировке.

В отчетном периоде кредитный рейтинг Банка не понижался, в связи с чем не возникало требований по дополнительному обеспечению по договорам на привлечение денежных средств в связи со снижением кредитного рейтинга Банка.

10.1.4 Описание применяемых методов снижения риска ликвидности.

Методы снижения риска ликвидности:

1. Диверсификация источников привлечения, в том числе на межбанковском рынке, через операции РЕПО и валютные сделки СВОП.

2. Поддержание подушки ликвидности, покрывающей наши обязательства под риском, т.е. те обязательства, внезапную вероятность оттока которых Банк оценивает как высокую.

10.1.5 Описание методологии стресс-тестирования по отношению к риску ликвидности, включая описание используемых сценариев стресс-тестирования, порядок использования результатов стресс-тестирования при управлении риском ликвидности.

Стресс-тестирование риска ликвидности осуществляется при проведении стресс-теста финансовой модели банка при утверждении бизнес-плана (показатель ликвидности баланса) и через анализ чувствительности путем наложения факторов стресс-тестирования на оценку риска ликвидности, осуществляемую в соответствии со внутренней методологией.

Основным источников ресурсов банка являются вклады физических лиц (около 76%) и привлеченные МБК (около 16%). Негативный сценарий стресс-тестирования рассматривает отток средств с расчетных счетов клиентов до 20%; отток средств с вкладных счетов физических лиц до 20%; закрытие лимитов МБК, в том

числе от Банка России до 100%; понесение убытка, рассчитываемого как снижение стоимости торгового портфеля за счет роста доходности к погашению на 200 базисных пунктов.

Экстремальный сценарий стресс-тестирования рассматривает отток средств с расчетных счетов клиентов до 30%; отток средств с вкладных счетов физических лиц до 30%; закрытие лимитов МБК, в том числе от Банка России до 100%; понесение убытка, рассчитываемого как снижение стоимости торгового портфеля за счет роста доходности к погашению на 200 базисных пунктов".

10.1.6 Описание, каким образом риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, учитывается в методологии управления риском фондирования.

Банк не привлекала фондовые ценные бумаги в отчетном периоде.

10.1.7 Краткое описание планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций, включая описание того, как указанные планы связаны со стресс-тестированием.

Оценка риска непредвиденных требований ликвидности, т.е. последствий того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больше ресурсов, чем предусмотрено осуществляется путем проведения стресс-тестирования в порядке, установленном процедурой стресс-тестирования. Финансовый Комитет обязан принять необходимые решения по восстановлению (мобилизации) ликвидности, или ввести в действие план финансирования деятельности в случае непрогнозируемого снижения ликвидности. При этом Финансовый комитет имеет право устанавливать лимиты для бизнес-подразделений, а также давать прямые поручения о совершении активно-пассивных операций, которые подлежат обязательному выполнению бизнес-подразделениями независимо от их уровня их прибыльности. План финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности определяет порядок действий Банка, включая определение источников пополнения ликвидности. План содержит перечень мероприятий по финансированию деятельности, ответственных лиц по каждому пункту мероприятия и срок мероприятия. В план включены мероприятия по экстренному привлечению средств у физических и юридических лиц, сокращение или полная остановка розничного кредитования, закрытие лимитов кредитных линий, остановка операций купли-продажи валюты, реализация портфеля ценных бумаг и т. д.

10.1.8 Виды и периодичность отчетов Банка по риску ликвидности.

Отчет по ликвидности Банка формируется 1 раз в неделю, по закрытому предыдущему операционному дню Банка и рассылается членам Финансового Комитета не позднее 18.00 дня подготовки отчёта. Финансовый Комитет не реже 1 раза в неделю на своём заседании рассматривает Отчёт по ликвидности, оценивает выполнение установленных лимитов ликвидности на различных временных интервалах, и, в случае необходимости, принимает меры по улучшению ликвидностью. В качестве мер устанавливаются лимиты на активно-пассивные операции для подразделений Банка, инициируются отдельные активно-пассивных операции. При необходимости Финансовый Комитет может ввести в действие план финансирования деятельности в случае непрогнозируемого снижения ликвидности.

При нарушении хотя бы одного из Лимитов ликвидности на временном интервале (краткосрочная, текущая, среднесрочная, долгосрочная), выявленного по Отчёту по ликвидности, инициируется экстренный созыв внеочередного заседания Финансового Комитета, не позднее окончания операционного дня, когда было выявлено нарушение. Финансовый Комитет принимает необходимые решения по восстановлению (мобилизации) ликвидности, или вводит в действие план финансирования деятельности в случае непрогнозируемого снижения ликвидности.

Банк на ежедневной основе рассчитывает нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва. В течение отчетного периода значения нормативов ликвидности соответствовали установленным Банком России критериям.

В таблице приведены значения нормативов ликвидности, рассчитанных на основании Инструкции Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Показатель	Предельные значения	01 января 2020 г., %	01 января 2019 г., %
Норматив мгновенной ликвидности	Мин 15%	169.053	148.757
Норматив текущей ликвидности	Мин 50%	103.220	74.200
Норматив долгосрочной ликвидности	Макс 120%	100.154	105.787

В случае продолжительного ухудшения текущего состояния ликвидности (в течение не менее одной календарной недели), либо не менее четырёх нарушений в течение текущего календарного месяца обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России (Н2, Н3, Н4), Председатель Финансового Комитета в срок не позднее 1 рабочего дня с момента выявления последнего нарушения направляет информацию о текущем состоянии ликвидности и информацию о принятых мерах по восстановлению уровня ликвидности Совету директоров Банка.

10.1.9 О процедурах контроля за управлением риском ликвидности.

Банк устанавливает сигнальные значения на уровне бизнес-плана:

- лимит на потребность в капитале для риска ликвидности;
- лимит на минимально допустимое значение показателя мгновенной ликвидности;
- лимит на минимально допустимое значение показателя краткосрочной ликвидности;
- лимит на минимально допустимое значение показателя среднесрочной ликвидности;
- лимит на минимально допустимое значение показателя долгосрочной ликвидности.

Контроль соблюдения лимитов, порядок действий при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов для риска ликвидности возложен на Директора Казначейства.

Контроль системы управления риском ликвидности осуществляется Службой управления рисками на постоянной основе и Службой внутреннего аудита в ходе плановых проверок в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах" и внутренних нормативных документов Банка.

10.2 Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.

Банк не является системно значимой кредитной организацией и не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности.

10.3 Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования).

Банк не является системно значимой кредитной организацией и не имеет обязанности по раскрытию данных по форме таблицы 10.1 «Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)».

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.

12. Информация о системе оплаты труда в Банке.

Система оплаты труда Банка является неотъемлемым элементом системы корпоративного управления, управления рисками и организована в соответствии со стратегией развития, целями и стандартами деятельности, корпоративными ценностями и трудовым законодательством РФ. Принципы системы оплаты труда ПАО «БыстроБанк» транслируются на все структурные подразделения Банка с учетом характера деятельности и целевых стратегических задач.

12.1 Информация о специальном органе Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

При Совете директоров создан и функционирует Комитет по вознаграждениям в составе трех человек. Комитет по вознаграждениям осуществляет функцию предварительного рассмотрения и подготовки рекомендаций (проектов решений) Совету директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда Банка, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Члены Совета директоров, входящие в состав Комитета по вознаграждениям, обладают достаточным опытом и квалификацией, позволяющими им принимать решения по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка. Вознаграждение членам Комитета по вознаграждениям при Совете директоров в 2019 году не выплачивалось.

Порядок определения размера, форм и начисления оплаты труда, компенсационных и стимулирующих выплат сотрудникам определен в «Положении об оплате труда сотрудников ПАО «БыстроБанк», утвержденном Советом директоров, которое разработано в соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 N 154-И "О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда". Выработка принципов и критериев определения размера вознаграждения Президента и членов Правления Банка находится в компетенции Совета директоров Банка, предварительно данный вопрос подлежит обсуждению на Комитете по вознаграждениям.

12.2 Независимая оценка системы оплаты труда.

За отчетный год независимая оценка оплаты труда Банка осуществлена Аудиторской организацией АО «Екатеринбургский Аудит-Центр». Аудиторская организация провела процедуры в отношении оценки соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков по состоянию на 01.01.2020 года, по результатам которых представлен «Отчет о фактах, отмеченных при проведении согласованных процедур по оценке соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков ПАО «БыстроБанк»» (далее — Отчет).

В Отчете даны следующие выводы:

- внутренние документы Банка, регулирующие систему оплаты труда, а также процессы и регламентирующие процедуры, соответствуют требованиям регулятора в области оплаты труда;
- структура зарплаты членов исполнительных органов Банка, работников, принимающих риски, а также работников подразделений внутреннего контроля и управления рисками соответствует требованиям регулятора;
- рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков отнесены к компетенции Совета директоров Банка.

12.3 Сфера применения системы оплаты труда.

В Банке предусмотрены единые принципы оплаты труда сотрудников Банка, сотрудников его обособленных и внутренних структурных подразделений, а также выплат компенсационного и стимулирующего характера. Все подразделения и ответственные специалисты в обязательном порядке соблюдают требования «Положения об оплате труда сотрудников ПАО «БыстроБанк»», утвержденного Советом директоров. «Положение об оплате труда сотрудников ПАО «БыстроБанк» определяет:

- все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат;
- порядок определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат;
- зависимость переменной части оплаты труда от исполнения ключевых показателей эффективности, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски;

- порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, ее соответствия Стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- критерии определения крупных вознаграждений и механизм контроля их выплат со стороны Совета директоров;
- порядок определения размеров окладов, выплат компенсационного характера и стимулирующих выплат, не связанных с результатами деятельности сотрудников Банка (фиксированная часть оплаты труда);
- порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами деятельности (нефиксированная часть оплаты труда).

Вознаграждение сотрудников всех подразделений Банка состоит из двух частей: фиксированной и нефиксированной (переменной). Размер фиксированной части оплаты труда каждого сотрудника закреплён в трудовом договоре. В Банке предусмотрена и применяется только денежная выплата как фиксированной, так и нефиксированной части оплаты труда.

12.4 Численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям.

Информация о единоличном исполнительном органе (Президент Банка), его заместителях, членах коллегиального исполнительного органа (правление Банка) представлена на официальном сайте Банка по ссылке <http://www.bystrobank.ru/about/rukovodstvo-banka.html>. По состоянию на 01 января 2020 года их численность составляет 5 человек.

Перечень сотрудников, принимающих решения об осуществлении операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов Банка, определен в соответствии с Положением об оплате труда и по состоянию на 01 января 2020 года составляет шесть человек.

12.5 Ключевые показатели, политика и цели в области вознаграждения.

Банк обеспечивает формирование эффективной политики в области вознаграждения в целях привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для Банка компетенцией и квалификацией. Система вознаграждения в Банке выстроена на основе ключевых показателей эффективности, которые позволяют в полной мере реализовать взаимосвязь стратегии Банка и вознаграждения сотрудников. Для каждого подразделения Банка в целях оценки результатов его деятельности устанавливаются количественные и качественные ключевые показатели эффективности, влияющие на размер вознаграждения по итогам работы. Количественные и качественные ключевые показатели позволяют учитывать при выплате вознаграждения все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

В качестве количественных и качественных ключевых показателей для корректировки вознаграждений Банк применяет следующие ключевые показатели:

- выполнение установленных Бизнес-планом значений рентабельности капитала, рентабельности активов, чистой прибыли, процентной маржи, уровня просроченной задолженности, уровня реализованных рисков;
- вклад подразделений в результаты деятельности Банка ;
- индивидуальные результаты работы каждого сотрудника;
- наличие фактов реализации банковских рисков, которые привели к возникновению убытков;
- выполнение сотрудниками правил совершения операций и внутреннего контроля;
- соблюдение сотрудниками принципов профессиональной этики.

12.6 Информация о пересмотре системы оплаты труда.

Совет директоров (комитет по вознаграждениям Совета директоров) на постоянной основе осуществляет мониторинг и оценку последствий функционирования системы оплаты труда и политики материального стимулирования, размеров фондов фиксированной и нефиксированной части оплаты труда и при необходимости осуществляет их пересмотр в зависимости от изменения условий деятельности кредитной организации, в том числе в связи с изменениями стратегии, характера и масштабов деятельности, а также уровня принимаемых рисков.

Политика, определяющая систему оплаты труда, пересматривается на предмет актуальности ежегодно. В течение 2019 года Совет директоров дважды вносил изменения в «Положение об оплате труда сотрудников ПАО «БыстроБанк»»:

- в феврале внесены изменения в части размера ежемесячного аванса;
- в сентябре откорректирован перечень сотрудников, принимающих риски с учетом текущей организационной структуры Банка.

12.7 Описание системы оплаты труда сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

Оплата труда сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, состоит из двух частей: фиксированная часть оплаты труда - ежемесячный оклад, представляет собой фиксированную сумму – тарифную ставку в штатном расписании, установленную в зависимости от должности, и начисляется пропорционально отработанному времени; нефиксированная часть оплаты труда - стимулирующая выплата, рассчитанная на основании ключевых показателей эффективности, период начисления — месяц, момент реализации права на получение вознаграждения - в течение месяца, следующего за отчетным.

Для сотрудников Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, доля фиксированной части вознаграждения составляет не менее 50%. При расчете нефиксированной части оплаты труда сотрудников банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками банка, в качестве ключевых показателей эффективности используются качественные показатели, то есть учитывается степень достижения поставленных перед подразделениями целей, выполнения задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях банка. Нефиксированная часть оплаты труда для сотрудников Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, подлежит выплате только при удовлетворительной оценке по всем качественным ключевым показателям.

Обеспечивается независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

12.8. Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда.

В Банке принята риск-ориентированная система оплаты труда, основой которой является оценка уровня и видов рисков, а также предельно допустимого совокупного уровня риска и устойчивости к отдельным видам рисков кредитной организации. Оценка обеспечивает определение рисков основных направлений деятельности кредитной организации и "диапазоны" рисков, в которых должны осуществлять свою деятельность различные категории работников.

В 2019 году на постоянной основе Банк осуществлял управление следующими видами рисков, утвержденными значимыми Правлением ПАО «БыстроБанк»:

- кредитным;
- операционным;
- ликвидности;
- процентным;
- концентрации.

Основными целями системы управления рисками и капиталом являются:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков и контроль за их объемами (управление значимыми рисками);

- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков;

- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, Стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Политика материального стимулирования предполагает формирование (начисление) нефиксированной части оплаты труда (премиальных фондов) и ее текущее и отсроченное расходование с корректировкой на прогнозируемые и (или) фактически достигнутые текущие и стратегические показатели, сформированные с учетом объемов всех значимых рисков.

Банком применяется отсрочка части вознаграждений, поскольку некоторые риски могут полностью проявляться только по прошествии времени после окончания периода начисления. Поэтому, разумно удерживать часть нефиксированного вознаграждения до тех пор, пока не станут очевидны все существенные риски и в нефиксированное вознаграждение не будут внесены надлежащие корректировки с учетом проявления рисков. Этот период, в течение которого подтверждается первоначальная оценка результатов деятельности и удерживается часть нефиксированного вознаграждения, является периодом отсрочки.

Особенности отсроченного вознаграждения: право на него еще не предоставлено и оно может быть подвергнуто корректировке.

Решение о корректировке ранее начисленного нефиксированного вознаграждения с отсрочкой при негативном результате, позволяющее кредитной организации помешать предоставлению права на всю сумму отсроченного вознаграждения или ее часть, в 2019 году Советом директоров Банка не применялось,

поскольку не было выявлено негативного проявления значимых рисков в течение отчетного года. В 2019 году был начислен и отражен в учете дисконт по ранее начисленному нефиксированному вознаграждению с отсрочкой в сумме 363 542,16 рубля.

По итогам 2019 года сотрудникам, ответственным за принятие рисков, оборотами СПОД начислено долгосрочное вознаграждение с отсрочкой выплаты на три года в размере 7 965 тысяч рублей и отражено в учете Банка с учетом проведенного дисконтирования в сумме 6 709 тысяч рублей.

12.9. Зависимость уровня оплаты труда от результатов деятельности в отчетном периоде.

К выплатам, связанным с результатами деятельности в определенном периоде относится нефиксированная часть оплаты труда.

Размер нефиксированной части оплаты труда, выплачиваемой ежемесячно сотрудникам Банка, определяется исходя из нормативного размера ежемесячной премии, результатов работы конкретного подразделения и каждого сотрудника этого подразделения, а именно: коэффициентов выполнения коллективных и индивидуальных показателей.

Размер фактической годовой премии определяется исходя из нормативного размера годовой премии, результатов работы за отчетный год, с учетом вклада конкретного подразделения и каждого сотрудника этого подразделения. Вопрос отсрочки и последующей корректировки суммы годовой премии сотрудников, принимающих риски, решается с учетом финансовых и иных результатов деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков, сроков реализации результатов деятельности.

12.10. Способы корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, в том числе отсроченных (рассроченных) вознаграждений.

Период отсрочки начинается после утверждения отсроченного вознаграждения Советом директоров и заканчивается, когда работнику предоставляется право Советом директоров на получение последней части вознаграждения. Во внутренних документах Банка установлена возможность удержать часть нефиксированного вознаграждения до тех пор, пока не станут очевидны все существенные риски и в нефиксированное вознаграждение не будут внесены надлежащие корректировки с учетом реализованных рисков. Корректировка вознаграждения производится по решению Совета директоров. Внутренними документами определен перечень сотрудников, осуществляющих функции принятия рисков, для которых применяется указанная выше отсрочка и последующая корректировка размера компенсационных и стимулирующих выплат (не менее 40% от общей величины нефиксированного вознаграждения), исходя из сроков реализации результатов деятельности (на 3 года), включая возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат в зависимости от достигнутых результатов в течение периода отсрочки, в том числе, при наличии негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

12.11. Виды выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда.

В качестве выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, в Банке предусмотрены премии сотрудникам. Премирование сотрудников осуществляется в целях обеспечения материальной заинтересованности сотрудников в инициативном и ответственном отношении к выполняемой работе, способствующей успешной реализации стратегии Банка, выполнению контрольных показателей плана и увеличению прибыли. Премии не являются гарантированными выплатами, предоставляемыми Банком, и зависят от полученного финансового результата Банка, количества и качества труда сотрудника, его личного вклада в обеспечение достижения Банком устойчивого финансового положения, эффективного участия в выполнении задач подразделения и Банка в целом, добросовестного исполнения должностных обязанностей и прочих факторов, оказывающих влияние на сам факт и размер премирования.

Система премирования сотрудников Банка включает в себя:

- премирование за отчетный месяц;
- премирование по итогам работы за год.

Премия сотрудникам выплачивается пропорционально фактически отработанному в отчетном периоде времени, за исключением годовой премии.

Таблица 12.1

«Информация о размере вознаграждений».

Но-мер	Виды вознаграждений	Члены исполни-тельных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	
1	2	3	4	
1	Фиксированная часть опла-ты труда	Количество работников	5	1
2		Всего вознаграждений, из них:	51918	4575
3		денежные средства, всего, из них:	51918	4575
4		отсроченные (рассроченные)		
5		акции или иные долевые инструмен-ты, всего, из них:		
6		отсроченные (рассроченные)		
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:		
8		отсроченные (рассроченные)		
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	5	1
10		Всего вознаграждений, из них:	10 240	1 707
11		денежные средства, всего, из них:	10 240	1 707
12		отсроченные (рассроченные)		
13		акции или иные долевые инструмен-ты, всего, из них:		
14		отсроченные (рассроченные)		
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:		
16		отсроченные (рассроченные)		
	Итого вознаграждений		62 158	6 282

Существенных изменений данных за отчетный период не произошло.

Таблица 12.2

«Информация о фиксированных вознаграждениях».

Но-мер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		коли-чество работ-ников	общая сумма, тыс. руб.	количе-ство ра-ботников	общая сумма, тыс. руб.	коли-чество работ-ников	общая сумма, тыс. руб.	
							сумма	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполни-тельных органов	5	51 918					
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	1	4 575					

Существенных изменений данных за отчетный период не произошло.

Таблица 12.3

«Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях».

Но- ме р	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсро- ченные (рассроченные) и удержанные вознагра- ждения		Изменение суммы отсрочен- ных (рассроченных) и удер- жанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсро- ченных (рас- сроченных) воз- награждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных кор- ректи-ровок	в результа- те прямых кор- ректи-ровок	в результате косвенных кор- ректи-ровок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных орга- нов:	11 407				
1.1	денежные средства	11 407				
1.2	акции и иные долевые инстру- менты					
1.3	инструменты денежного рынка					
1.4	иные формы вознаграждений					
2	Иным работникам, осуществляю- щим функции принятия рисков:	1 920				
2.1	денежные средства	1 920				
2.2	акции и иные долевые инстру- менты					
2.3	инструменты денежного рынка					
2.4	иные формы вознаграждений					
3	Итого вознаграждений	13 327				

Существенных изменений данных за отчетный период не произошло.

Вице-Президент Банка



Рахимов Р.Ф.

Главный бухгалтер Банка

Клюева Г.Г.

«22» апреля 2020 года