

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «БыстроБанк», ПАО «БыстроБанк» (далее – Банк) за 3 месяца 2020 года, завершившиеся 31 марта 2020 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

1. Общая информация о банке.

Полное наименование Банка: Публичное акционерное общество «БыстроБанк»

Сокращенное наименование Банка: ПАО «БыстроБанк»

Юридический адрес: 426008, Удмуртская республика, г.Ижевск, ул. Пушкинская, 268

29 января 2015 года Банком России зарегистрированы изменения, внесенные в Устав Банка о смене наименования общества на Публичное акционерное общество «БыстроБанк», ПАО «БыстроБанк» в соответствии с изменениями законодательства Российской Федерации (Гражданский кодекс РФ в редакции Федерального закона от 05.05.2014 N 99-ФЗ) (в течение 2014 года ОАО «БыстроБанк»).

В своем составе Банк имеет один филиал, наименование филиала: Московский филиал ПАО «БыстроБанк» (в течение 2014 года Московский филиал ОАО «БыстроБанк»); местонахождение: РФ, 129090, г.Москва, 1-ый Коптевский переулок, д.4, стр.1

В состав Банка входят обособленные структурные подразделения без прав юридического лица, функционирующих на территории Удмуртии, Татарстана, Башкортостана, Кировской, Самарской, Саратовской, Свердловской, Челябинской областей, Пермского края.

Основными акционерами Банка являются физические лица, владеющие долей в уставном капитале Банка более 5%.

Состав акционеров размещен на сайте Банка <http://www.bystrobank.ru/>.

Банк не является головной организацией банковской группы.

Финансовая отчетность Банка, составленная по международным стандартам, публикуется на сайте Банка

<http://www.bystrobank.ru/>

Бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «БыстроБанк» публикуется на сайте Банка в сети интернет по адресу

<http://www.bystrobank.ru>

2. Краткая характеристика основной деятельности Банка.

Деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации на основании лицензии №1745, в соответствии с которой Банк совершает следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определённый срок);
- кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- инкассирование денежных средств и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

С 14 января 2005 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, номер по реестру - 450.

19 ноября 2019 г. рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности ПАО «БыстроБанк» на уровне «ruBB». Прогноз по рейтингу изменен со «стабильного» на «позитивный». Рейтинг кредитоспособности Банка обусловлен удовлетворительным качеством активов и ликвидной позицией, адекватными оценками рентабельности и уровня корпоративного управления. «Позитивный» прогноз предполагает высокую вероятность повышения рейтинга в среднесрочной перспективе.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ за 3 месяца 2020 года.

Банк завершил 3 месяца 2020 года со следующими экономическими показателями:

	На 1 января 2020 г.	На 1 апреля 2020 г.
Активы	37 791 229	37 650 000
Обязательства	33 529 386	33 663 647
Капитал*	3 875 830	3 650 178

* Капитал рассчитан в соответствии с Положением ЦБ РФ №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденном Банком России 04.07.2018г. (далее – Положение №646-П).

	3 месяца 2019 г.	3 месяца 2020 г.
Прибыль до налогообложения	61 589	87 532
Прибыль после налогообложения	(22 773)	76 950

Деятельность Банка в промежуточном периоде определялась планомерным и поступательным развитием приоритетных направлений.

Достаточность собственных средств (капитала) Банка (Норматив Н1.0) на 1 апреля 2020 года — 12,0%. Процентные доходы являются основными доходами Банка. Объем чистого процентного дохода за 3 месяца 2020 года составил 280 635 тыс.рублей.

Экономическая среда Российской Федерации продолжала оставаться под влиянием негативных факторов. Влияние на динамику Российской экономики оказывают экономические санкции, введенные в отношении России, из которых самой существенной стало фактическое закрытие доступа на глобальные рынки капитала.

Благодаря консервативной политике в предыдущие годы и доверительным отношениям с клиентами Банк создал запас прочности и, несмотря на усилившуюся конкуренцию, продолжил активно развивать розничный бизнес.

Ключевыми факторами привлечения новых клиентов стали индивидуальный подход, отношения партнерства при решении их финансовых задач, расширение спектра банковских продуктов, отвечающих потребностям клиентов. Это способствует увеличению привлекательности Банка для существующих и потенциальных клиентов. Банк планирует в дальнейшем продолжить расширение клиентской базы, значительно расширить географию своего присутствия, открывая точки кредитования в автосалонах практически по всей территории европейской части страны.

Основными задачами Банка в сегменте розничного бизнеса стало:

- привлечение средств во вклады с фокусом на удлинение сроков привлечения;
 - повышение качества кредитного портфеля за счет снижения уровня просроченной и проблемной задолженностей.
- Находясь в русле тенденции снижения процентных ставок по вкладам, Банк гибко реагировал на меняющуюся конъюнктуру рынка, корректировал условия привлечения во вклады и вводил новые депозиты.

3. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка.

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности применяются те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в последней годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Необычные статьи, изменения в учетной политике, в расчетных оценках не происходили, ошибки признаны несущественными относительно данных за промежуточный период.

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.

Изменения в принципах, методах оценки и учете существенных операций и событий после составления последней годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не осуществлялись.

3.2. Информация о характере и величине корректировок, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

Изменения в учетной политике и корректировки, связанные с изменениями учетной политики, после составления

последней бухгалтерской (финансовой) отчетности не производилась.

3.3. Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отраженные в промежуточной отчетности суммы активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка, других факторов включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели промежуточной отчетности и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода.

3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

В отчетном периоде после составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк не отражал корректирующие события после отчетной даты.

3.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении.

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

3.6. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2020 год.

Изменения в учетную политику после составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности не вносились.

3.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье промежуточной отчетности за каждый предшествующий период.

Ошибок по статьям промежуточной отчетности за предшествующие периоды не установлено.

3.8. Величина корректировки по базовой и разводненной прибыли на акцию.

Базовая прибыль на акцию за 3 месяца 2020 года, которая отражает часть прибыли отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, составила 0,21 рублей (за 2019 год базовая прибыль на акцию составила - 2,16 рубля). Базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина прибыли за 3 месяца 2020 года составила 76 950 тыс. рублей (за 2019 год – 799 283 тыс. руб.). Средневзвешенное количество обыкновенных акций за отчетный период - 370 540 143 штуки (за 2019 год — 370 540 143 штук).

Банк не рассчитывает разводненную прибыль на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе, включают следующие суммы:

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2020 г.	На 1 апреля 2020 г.
Наличные денежные средства	752 978	1 054 011
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 988 915	892 036
Корреспондентские счета в банках	195 914	304 843
-Российской Федерации	191 312	301 987
-других стран	4 602	2 855
-на торговых банковских счетах	0	1
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 937 807	2 250 890

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и на 1 апреля 2020 года составили 208 006 тыс.руб. (на 1 января 2020 года – 200 378 тыс. руб.).

Банк не имеет в данной статье активов, по которым существует риск потерь. Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

4.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ниже представлена информация о структуре вложений в разрезе видов ценных бумаг.

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2020 г.	На 1 апреля 2020 г.
Долговые ценные бумаги, в т. числе:	12 043 596	14 048 673
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	518 376	0
Облигации кредитных организаций	317 019	277 722
Облигации прочих эмитентов-резидентов	763 134	514 194
Облигации прочих эмитентов-нерезидентов	0	0
Облигации банка России	10 445 067	13 256 757
Производные финансовые инструменты всего, в том числе	6 166	6 166
Форвард, в т. ч.	0	0
-иностранная валюта	0	0
Своп, в т. ч.	6 166	6 166
-иностранная валюта	6 166	6 166
ИТОГО финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 049 762	14 054 839

Финансовые активы, приобретенные в отчетном периоде, состоят из обыкновенных облигаций Банка России, кредитных организаций и Российских компаний.

Активы, переданные без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа и блокированные в качестве обеспечения по привлеченным средствам от НКЦ НКО АО, составляют 8 389 693 тыс.руб., на 1 января 2020 года 9 908 879 тыс.руб. Ценные бумаги, переданные без прекращения признания и блокированные в качестве обеспечения Банком России, составляют 4 300 684 тыс.руб..

4.3. Методы оценки активов по справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банк осуществляет в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» и придерживается следующей последовательности и методов определения справедливой стоимости (в

соответствии с иерархией справедливой стоимости):

- Рыночный метод
- Доходный метод
- Затратный метод
- Прочие методы.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

(i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,

(ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно, являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, полученные на основе цен),

и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

Справедливая стоимость, основанная на рыночном методе, предполагает проведение операции по продаже актива или передаче обязательства на наблюдаемом рынке:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства;
- при отсутствии основного рынка на рынке, наиболее выгодном для данного актива или обязательства;
- на рынке, который является основным для идентичного актива или обязательства. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

Основным наблюдаемым рынком Банк признает активный рынок, а справедливой стоимостью - средневзвешенную цену, раскрываемую организатором торговли (ОАО «Московская биржа») в соответствии с п. 7.7. «Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг», утвержденного приказом Федеральной службы по финансовым рынкам России от 17.10.2014 №437-П.

К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также, если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости не имели место в отчетном периоде, Банк не пересматривал методы оценки справедливой стоимости.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения.

Ниже приведена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 1 октября 2019 года.

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2020 г.	На 1 апреля 2020 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
(i) 1 уровень	12 049 762	14 054 839
(ii) 2 уровень	12 043 596	14 048 673
(iii) 3 уровень	6 166	6 166

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи: 0 0

(i) 1 уровень

(ii) 2 уровень

(iii) 3 уровень

4.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов ссуд и целей кредитования представлена далее:

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2020 г.	Уд.вес	На 1 апреля 2020 г.	Уд.вес	Изменение (+/-) абсолютное
Ссуды клиентам – кредитным организациям	2 503 211	11%	11 217	0,1%	(2 491 994)
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	247 861	1%	316 601	1,4%	68 740
-На финансирование текущей деятельности	247 861		316 601		
Ссуды физическим лицам, в том числе:	20 840 047	88%	21 566 056	98,5%	726 009
-На потребительские цели	4 533 315	19%	4 348 962	19,8%	(184 353)
-Ипотечные кредиты	231 118	1%	212 269	1,0%	(18 849)
-Автокредиты	16 075 614	68%	17 004 825	77,7%	929 211
Итого ссудной задолженности	23 591 119	100%	21 893 874	100%	(1 697 245)
Резерв на возможные потери по ссудам	(2 067 740)		(2 075 734)		
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	123 596		84 590		
Процентные требования	1 103 935		1 137 766		33 831
Резерв на возможные потери по процентным требованиям	(802 493)		(772 265)		
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	136 041		124 105		
Итого чистой ссудной задолженности	22 084 458		20 392 337		(1 692 121)

4.5. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход.

На 1 января 2020 года и на 1 апреля 2020 года финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход, в том числе и вложения в ценные бумаги для продажи отсутствуют. Финансовые активы, переданные без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа и блокированные в качестве обеспечения по привлеченным средствам от Банка России, отсутствуют.

4.6. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

На 1 января 2020 года и на 1 апреля 2020 года у Банка отсутствовали ценные бумаги и финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме ссудной задолженности, а также ценные бумаги, «удерживаемые до погашения».

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ за 3 месяца 2020 года.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или через прочий совокупный доход, реклассифицированных в текущем и предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую, отсутствовали.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи или удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа и заблокированные в качестве обеспечения по привлеченным средствам, отсутствуют.

4.7. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях.

Банк не является участником каких либо обществ.

4.8. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также изменение их стоимости за 3 месяца 2019 года представлены далее:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	НМА	Материальные запасы	Долгосрочные активы для продажи	Аренда	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2019 года	424 146	79 145	12 937	12	39 657		555 897
в том числе:							
Накопленная амортизация на 1 января 2019 года	125 473	0	3891				129 364
Резерв на возможные потери на 1 января 2019 года	0	0			9 993		9 993
Поступления за год	2 072	1		2 348	1 131		5 552
Перевод в статью ВНОД							
Увеличение стоимости							
Выбытия - первоначальная стоимость	(344)			(2 349)	(7 292)		(9 985)
Выбытия - накопленная амортизация	(344)						(344)
Амортизационные отчисления за год	(4 390)		(647)				(5 037)
Обесценение стоимости							
Сформированный резерв на возможные потери за отчетный период					(1 599)		(1 599)
Восстановленный резерв на возможные потери за отчетный период					3 644		3 644
Стоимость основных средств на 1 апреля 2019 года	425 874	79 146	12 937	11	33 496		551 464
в том числе:							
Накопленная амортизация на 1 апреля 2019 года	129 519	0	4 538				134 057
Резерв на возможные потери на 1 апреля 2019 года	0	0			7 948		7 948

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также изменение их стоимости за 3 месяца 2020 года:

(в тысячах рублей)	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	НМА	Материальные запасы	Долгосрочные активы для продажи	Аренда	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2020 года	425 304	78 322	12 937	11	37 930	0	554 504
в том числе:							
Накопленная амортизация на 1 января 2020 года	137 210	0	6 478				143 688
Резерв на возможные потери на 1 января 2020 года	0				4 180		4 180
Поступления за год	1 300		1 188	4 242	755	232 132	239 617
Перевод в статью ВНОД							
Увеличение стоимости основных средств							
Выбытия - первоначальная стоимость	(78)	(1)		(4 228)	(1 260)	(1 563)	(7 130)
Выбытия - накопленная амортизация	(78)						(78)
Амортизационные отчисления за год	(3 865)		(647)			(19 160)	(23 672)
Обесценение стоимости основных средств							
Сформированный резерв на возможные потери за отчетный период					(112)		(112)
Восстановленный резерв на возможные потери за отчетный период					630		630
Стоимость основных средств на 1 апреля 2020 года	426 526	78 321	14 125	25	37 425	230 569	786 991
в том числе:							
Накопленная амортизация на 1 апреля 2020 года	140 997	0	7 125			19 160	167 282
Резерв на возможные потери на 1 апреля 2020 года	0	0			3 662		3 662

В отчетном квартале 2020 года строительство основных средств не велось, договорных обязательств по приобретению основных средств не было.

По состоянию на 1 апреля 2020 Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

Справедливая стоимость основных средств относится к Уровню 3 иерархии в иерархии справедливой стоимости. Оценка стоимости не осуществлялась.

По состоянию на 1 апреля 2020 года было учтено недвижимое имущество, полученное по договорам отступного в общей сумме 37 425 тыс. руб., движимое имущество в сумме 4 590 тыс. руб. (на 1 апреля 2019 г.: недвижимое имущество учтено в сумме 33 496 тыс. руб., движимое имущество в сумме 5 187 тыс. руб.).

В 2018 году Банк перешел с учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по амортизируемой стоимости на учет по справедливой стоимости. Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости. По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется. При определении справедливой стоимости недвижимости, временно

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ за 3 месяца 2020 года.

неиспользуемой в основной деятельности, используются действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов недвижимости. В отчетном периоде оценка справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, независимым оценщиком не осуществлялась. Расходы/доходы от реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в 2019 году и отчетном квартале 2020 года отсутствовали.

Доходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в 1 квартале 2020 года составили 4 755 тыс.руб., расходы отсутствовали, в 1 квартале 2019 года доходы составили 5 729 тыс.руб., расходы -3 175 тыс.руб.,

В отношении амортизируемых нематериальных активов определены нормы амортизации, которые рассчитаны исходя из срока полезного использования нематериального актива.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат:

- на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- на дату прекращения его признания.

В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Информация по операциям аренды.

За 3 месяца 2020 года в качестве дохода признано Банком от сдачи имущества в аренду 1 977 тыс.руб., от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности — 2 722 тыс.руб. За 3 месяца 2019 года соответственно 2 059 тыс.руб. и 2 611 тыс.руб.

В качестве расходов в отчетном периоде по арендной плате по арендованным основным средствам и другому имуществу признано 1 929 тыс.руб., за 3 месяца 2019 года 17 592 тыс.руб.

4.9. Информация об объеме и структуре прочих активов.

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2020 года	На 1 апреля 2020 года
Финансовые активы всего, в т.ч.	55 810	68 128
Прочие незавершенные расчеты	48 113	57 159
Прочие финансовые активы	7 697	10 969
Нефинансовые активы всего, в т.ч.	61 247	61 114
Дебиторская задолженность за товары и услуги	18 993	22 324
Движимое имущество, полученное по договорам отступного, залога	3 229	4 590
Налоги	1 785	1 824
Расчеты с прочими дебиторами	32 377	27 503
Прочие нефинансовые активы	4 863	4 873
Резерв на возможные потери по активам	(35 828)	(32 394)
Итого прочие активы	81 229	96 848

В составе прочих активов долгосрочная дебиторская задолженность отсутствует.

4.10. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2020 г.	На 1 апреля 2020 г.
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России	0	4 300 712
Межбанковские кредиты и депозиты, в том числе:	5 450 972	1 300 000
-от кредитных организаций-резидентов	5 450 972	1 300 000
-от кредитных организаций-нерезидентов	0	0
Счета типа “Лоро”	39	39
Итого средства кредитных организаций	5 451 011	5 600 751

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года в составе средств кредитных организаций синдицированных кредитов не числилось.

4.11. Информация об остатках средств на счетах клиентов.

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2020 г.	На 1 апреля 2020 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	203	11
Текущие/расчетные счета	203	11
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	1 406 998	1 541 514
Текущие/расчетные счета	1 296 784	1 277 027
Срочные депозиты	110 214	264 487
Субординированные займы	0	0
Физические лица всего, в т.ч.:	26 170 661	25 780 329
Текущие/расчетные счета	1 473 872	1 648 355
Срочные депозиты	24 696 789	24 131 974
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	27 577 862	27 321 854

Клиентская политика Банка ориентирована на развитие взаимовыгодного сотрудничества с существующими клиентами, а также на активное привлечение и закрепление новых клиентов, в которых заинтересован Банк. В основе политики лежит принцип формирования единых подходов к организации привлечения и сопровождения клиентов во всех подразделениях Банка с целью оказания максимально качественного сервиса клиентам.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов.

На 1 апреля 2020 года в составе привлеченных средств у Банка отсутствуют субординированные займы.

4.12. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2020 г.	На 1 апреля 2020 г.
Векселя всего, в т.ч. дисконтные	253 192	0
-до востребования	0	0
- до 30 дней	0	0
-от 30 дней до 90 дней	0	0
- от 91 дня до года	253 192	0
- от 1 года до 3 лет	0	0
Итого выпущенные долговые обязательства	253 192	283 393

В таблице указана информация по срокам оставшимся до погашения векселей.

Сумма начисленного дисконта на 1 апреля 2020 года составляла 9 843 тыс.руб. Сроки погашения дисконтных векселей декабрь 2020 года, февраль-март 2021 года. Эффективная ставка доходности составляет 11%.

Дисконтные векселя, выпущенные Банком, не имели котировок на активном рынке, оцениваются по амортизированной стоимости.

Сумма начисленного дисконта на 1 января 2020 года составляла 2 642 тыс.руб. Сроки погашения дисконтных векселей май-декабрь 2020 года. Эффективная ставка доходности составляет 11%. Дисконтные векселя, выпущенные Банком, не имели котировок на активном рынке, оцениваются по амортизированной стоимости.

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 апреля 2020 года у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

4.13. Информация об объеме и структуре и изменении прочих обязательств.

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2020 года	На 1 апреля 2020 года
Финансовые обязательства всего, в том числе	16 317	28 342
Расчеты по выданным гарантиям	11 775	14 992
Прочие финансовые обязательства	4 542	13 350
Нефинансовые обязательства всего, в том числе	106 766	122 332
Налоги к уплате	24 037	2 941
Начисление по неиспользованным отпускам и зарплате	66 548	102 494
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	1 110	1 517
Расчеты с акционерами	1 343	1 451
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений	13 251	13 251
Прочие нефинансовые обязательства	477	558
Арендные обязательства		211 603
Итого прочие обязательства	123 083	362 157

Существенных изменений, влияющих на финансовое положение и результаты деятельности Банка в прочих обязательствах не произошло.

4.13.1 Информация об условных обязательствах и об условных активах, резервах-оценочных обязательствах.

Условное обязательство некредитного характера возникает у Банка вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства на отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией.

Балансовая стоимость резервов оценочного характера на 1 апреля 2020 года составила 551 тыс.рублей, на начало года - 476 тыс.рублей. За отчетный период списаны за счет резерва судебные расходы по кредитным договорам на сумму 373 тыс.рублей, сформирован резерв в сумме 447 тыс.рублей. Экономическая выгода и влияние на финансовый результат признаны не существенными.

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка.

Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в отчетности.

Условный актив - возможный актив, который возникает из прошлых событий, и наличие которого будет подтверждено только наступлением или ненаступлением будущих событий, в наступлении которых нет уверенности и которые не полностью находятся под контролем Банка.

У Банка на 1 апреля 2020 года нет договоров, неизбежные затраты на выполнение обязанностей по которым превышают ожидаемые от его исполнения экономические выгоды.

Восстановление сумм оценочных обязательств и оценочных активов в отношении затрат на реструктуризацию не осуществлялось.

В отчетном периоде руководством не осуществлялась реструктуризация, влияющая на масштабы деятельности и способы ведения этой деятельности.

4.14. Информация о внебалансовых обязательствах.

Внебалансовые обязательства кредитного характера - обязательства по предоставлению кредитов, включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты и займы. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое заимствование. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Внебалансовые обязательства кредитного характера на 1 апреля 2020 года с учетом оцененного риска составляют 552 473 тыс.руб.

4.15. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации.

Объявленный уставный капитал банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

(в тысячах рублей)	На 1 января 2020 г.		На 1 апреля 2020 г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	370 540 143	0,001	370 540 143	0,001
Привилегированные акции	449 435	0,001	449 435	0,001
Итого уставный капитал	370 989 578	0,001	370 989 578	0,001

Собственные обыкновенные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0
Эмиссионный доход	0	1 136 932	0	1 136 932

Все обыкновенные акции банка имеют номинал 0,001 тысяч рублей за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 0,001 тысяч рублей, имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка.

Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров (если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций определенного типа, размер дивиденда по которым определен в уставе общества, получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.)

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

В течении 3 месяцев 2020 года изменений в капитале не происходило.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

5.1. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам.

<i>(в тысячах рублей)</i>	3 месяца 2019 г.	3 месяца 2020 г.
Расходы/(возмещение) по НДС	9 326	7 222
Расходы по налогу на имущество	750	1 789
Расходы по транспортному налогу	1	1
Расходы по налогу на землю	51	49
Плата за загрязнение окружающей среды	0	0
Итого налоги сборы, относимые на расходы	10 128	9 061
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль(20%)	74 234	1 521
Увеличение / уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Начисленные (уплаченные) налоги и сборы	84 362	10 582

5.2. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.

Компоненты корректировок текущего налога предыдущих периодов, признанные в отчетном периоде отсутствуют. В течение отчетного периода новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

5.3. Операционные расходы.

(в тысячах рублей)

Виды выплат	3 месяца 2019 г.	3 месяца 2020 г.
	Сумма	Сумма
Вознаграждения, в т.ч.	(153 050)	(169 641)
- Заработная плата и премии	(118 141)	(129 683)
- Прочие выплаты персоналу	(485)	(697)
- Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	(34 424)	(39 261)
Страхование	(37 752)	(39 651)
Расходы на содержание имущества	(7 178)	(6 197)

Расходы на аренду	(17 592)	(30)
Амортизационные отчисления	(5 036)	(23 672)
Расходы на рекламу	(6 189)	(1 570)
Расходы на обеспечение безопасности	(4 777)	(3 489)
Расходы на услуги связи	(9 586)	(10 729)
Плата за профессиональные услуги	(258)	(710)
Судебные издержки	(515)	(422)
Расходы по операциям с долгосрочными активами для продажи	(3 175)	0
Информационные и консультационные услуги	(6 525)	(9 493)
Расходы от списания стоимости запасов	(7 024)	(5 693)
Штрафы, пени, неустойки	(141)	(5)
Прочие	(50 563)	(41 917)
Итого операционных расходов	(309 360)	(313 219)

Сведения о списочной численности персонала представлены в таблице.

Виды выплат	3 месяца 2019 г.	3 месяца 2020 г.
Среднесписочная численность персонала, чел.	664	648

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности не выплачивались. Порядок расчетов и условия выплат вознаграждений установлены «Положением об оплате труда сотрудников ПАО «БыстроБанк», утвержденным Советом директоров.

5.4. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.

Банк не ведет деятельности в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований, и не имеет связанных с указанными областями деятельности расходов.

5.5. Статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию.

Финансовый результат от выбытия объектов основных средств и прочего имущества составил:

(в тысячах рублей)	3 месяца 2019 г.	3 месяца 2020 г.
Доходы от выбытия (реализации) имущества	5 817	50
Расходы по выбытию (реализации) имущества	(3 433)	0
Финансовый результат от выбытия	2 384	50

Прибыль/Убыток от выбытия отражен в составе операционных доходов/расходов. Существенные иски и претензии в отношении Банка за время текущей деятельности в судебные органы не поступали. В отчетном периоде Банк формировал и восстанавливал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, внутренних регламентов, а также на основании профессиональных суждений о качестве активов Банка и о возможном риске неисполнения обязательств контрагентами. Прочих случаев восстановления резервов не осуществлялось.

6. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале.

Далее приводятся информация об изменениях в капитале, источником ее составления являются данные бухгалтерского баланса.

<i>(в тысячах рублей)</i>			
Статьи	На 1 апреля 2019 г.	Изменения, +/-	На 1 апреля 2020 г.
Уставный капитал	370 990	0	370 990
Эмиссионный доход	1 136 932	0	1 136 932
Резервный фонд	44 428	0	44 428
Нераспределенная прибыль	2 343 755	+90 248	2 434 003
Всего источников капитала	3 896 105	+90 248	3 986 353

В 1 квартале 2020 года ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении компонентов капитала не осуществлялось.

В 1 квартале 2020 года по решению собрания акционеров были выплачены дивиденды в сумме 352 440 тыс.рублей. Размер дивиденда, начисленного на одну акцию, составлял 0 руб. 95коп.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования.

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность Банка генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

По состоянию на 1 апреля 2020 года остатков денежных средств недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России, нет.

7.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.

Инвестиционные и финансовые операции, не оказывающие непосредственного воздействия на текущие денежные потоки, т.е. не требующие использования денежных средств или эквивалентов, но влияющие на структуру капитала и активов, Банк не осуществляет.

7.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию, на дату окончания отчетного периода у Банка нет.

7.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

Основным источником прироста является операционная деятельность Банка. Приток средств от полученных процентных и комиссионных доходов был направлен на кредитование клиентов и приобретение ценных бумаг. Прирост/ использование денежных средств и их эквивалентов за 3 месяца 2020 года составил -686 917 тыс.рублей (за аналогичный период 2019 года 3306 800 тыс.руб.).

7.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов.

Информация о денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов, представлена следующим образом:

<i>(в тысячах рублей)</i>	За 3 месяца 2019 г.	За 3 месяца 2020 г.
	Сумма. прироста/оттока	Сумма. прироста/оттока

Денежные средства от операционной деятельности	3 655 550	-260 221
Денежные средства от инвестиционной деятельности	7 775	-227 005
Денежные средства от финансовой деятельности	-437 305	-352 332

8. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами, процедурах их оценки, управления риском и капиталом.

В соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом", Банк, не являясь головной кредитной организацией группы, раскрывает информацию о рисках в качестве отдельной (самостоятельной) информации в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей" на сайте Банка <http://www.bystrobank.ru> в соответствии с п. 3.4 Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей системы управления и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации основных направлений деятельности (Стратегии развития Банка). Работа по управлению банковскими рисками и капиталом организована в Банке на постоянной основе.

Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения.

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.

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

Для каждого типа риска определены основные факторы его возникновения, порядок выявления и оценки факторов риска, механизм мониторинга, контроля и минимизации риска.

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 одновременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

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

1.1. - 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.

Политика Банка в области управления и снижения рисков 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.

Банком используются следующие основные методы минимизации риска:

Кредитный риск – анализ кредитоспособности заемщика, диверсификация кредитного портфеля, обеспечение кредита, страхование залогов, создание резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, применение особого порядка принятия решения при совершении сделок, несущих повышенный кредитный риск, установление лимитов на кредитные операции, выработка условий досрочного взыскания суммы задолженности и прекращения действия обязательств.

Фондовый риск – установление операционных лимитов (stop-loss order, индивидуальные лимиты по эмитентам).

Валютный риск – лимиты на открытые валютные позиции (лимит совокупной валютной позиции Банка, сублимиты по отдельным валютам).

Процентный риск – 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 процентной маржи по различным группам срочности и валютам.

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

Операционный риск – разделение полномочий, регламентация деятельности, автоматизация банковских технологий, совершенствование системы внутреннего контроля.

Правовой риск – стандартизация банковских операций, унификации нормативной и договорной базы Банка, анализ любых нетиповых для Банка договоров и иной документации, проверка правоспособности контрагентов и полномочий их представителей, мониторинг изменений законодательства Российской Федерации.

Риск потери деловой репутации Банка – соблюдение Банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм делового оборота, деловой этики, принятие адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации.

Стратегический риск – разграничение полномочий органов управления по принятию решений, мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач, повышение квалификации сотрудников Банка, правильная организация внешнего аудита, системы внешнего и внутреннего контроля.

Правила и процедуры управления банковскими рисками закреплены внутренними документами Банка.

Управление рисками включает выполнение следующих этапов:

- идентификация рисков и оценка их значимости;
- оценка рисков;
- регулирование и минимизация рисков;
- мониторинг рисков;
- отчетность по рискам.

В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения риска и управления риском, возникающим в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта.

Для проведения оценки рисков Банк использует качественные и количественные методы. Для нефинансовых рисков Банк разрабатывает методологию, обеспечивающую их оценку качественными методами на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ за 3 месяца 2020 года.

Классификация методов оценки по видам банковских рисков:

Вид рис	Метод оценки
Кредитный	Стандартный, установленный Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее - Положение Банка России № 590-П), Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее - Положение Банка России № 611-П), Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И "Об обязательных нормативах банков" (далее - Инструкция Банка России № 180-И)
Рыночный	Стандартный, установленный Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П "О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска" (далее - Положение Банка России № 511-П), Инструкцией Банка России № 180-И.
Операционный (в т.ч. правовой)	Стандартный, установленный Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П "О порядке расчета размера операционного риска" (по правовому риску - внутренний метод оценки)
Процентный риск банковского портфеля	Общепринятые в мировой практике методы (ГЭП-анализ, метод дюрации)
Риск ликвидности	Общепринятые в мировой практике методы (ГЭП-анализ)
Риск концентрации	внутренний метод оценки
Риск потери деловой репутации	внутренний метод оценки
Страновой	внутренний метод оценки
Стратегический	внутренний метод оценки
Регуляторный	внутренний метод оценки

Информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года.

В течение 1 квартала 2020 года Банком не вносились значимые изменения в нормативные документы, регулирующие процесс управления рисками и капиталом. Вносимые в указанный период уточнения направлены на совершенствование действующей системы управления рисками и капиталом.

Информация о составе и периодичности отчетности Банка по рискам.

Основными задачами отчетности по рискам являются: обеспечение органов управления Банка, руководителей структурных подразделений и ответственных лиц объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений. Банк формирует отчетность по рискам на регулярной основе.

Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями.

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Банк осуществляет управление риском концентрации в отношении следующих банковских операций:

1) Риск концентрации кредитных требований.

Выявление риска концентрации осуществляется в процессе анализа кредитного портфеля Банка (включая ссудную и приравненную к ней задолженность).

Выявляются следующие формы концентрации кредитного риска:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента;
- значительный объем требований к контрагентам, связанным с Банком;
- значительный объем требований к крупнейшим контрагентам Банка;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне;
- кредитные требования, номинированные в одной валюте;
- кредитные требования, обеспечением по которым выступает единый залог, либо гарантии (поручительства) предоставленные одним контрагентом.

В целях ограничения риска концентрации Правлением Банка устанавливаются лимиты

2) Риск концентрации рыночного риска.

Выявление риска концентрации осуществляется в процессе анализа портфеля вложений Банка в активы, которым присущ рыночный риск.

Выявляются следующие формы концентрации рыночного риска: значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменения общих факторов.

Признаком концентрации рыночного риска могут являться:

- значительный объем вложений в один вид инструментов, несущих повышенный рыночный риск;
- значительный объем вложений в ценные бумаги одного эмитента (группы связанных эмитентов).

Ограничение принимаемого на Банк риска концентрации рыночного риска производится путем установления системы лимитов и контроля их соблюдения.

9. Информация об управлении капиталом.

Процедуры управления капиталом включены в систему управления рисками. Система контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала, соблюдением лимитов по рискам осуществляется Банком на ежедневной основе ответственными подразделениями согласно внутренних документов и регламентов. Капитал, имеющийся в распоряжении Банка, для покрытия значимых рисков по всем бизнес направлениям, определенным стратегией развития Банка, на отчетную дату оценен как достаточный. Уровень достаточности собственных средств (капитала) соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Оценка достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности 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")". Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с Положением в качестве статей, составляющих собственные средства кредитных организаций.

В соответствии с инструкцией ЦБ РФ № 199-И «Об обязательных нормативах банков» 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%.

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.

В течение 2019 года и 3 месяцев 2020 года требования к капиталу с учетом надбавок Банком не нарушались и норматив достаточности собственных средств (капитала) не достигал значения ниже законодательно установленного уровня.

Информация о составляющих компонентах собственных средств приведена в таблице ниже.

в тысячах рублей

	На 1 января 2020 г.	На 1 апреля 2020 г.
Уставный капитал	370 541	370 541
Эмиссионный доход	1 136 932	1 136 932
Резервный фонд	44 428	44 428
Нераспределенная прибыль	2 330 225	1 977 785
Источники базового капитала	3 882 126	3 529 686
Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	(6 459)	(5 812)
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
Базовый капитал	3 875 667	3 523 874
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	3 875 667	3 523 874
Дополнительный капитал	163	126 181
Собственные средства (Капитал)	3 875 830	3 650 178

Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает прибыль текущего года. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в сумме, не превышающей размер основного капитала. В отчетном периоде в целях увеличения капитала Банк не проводил дополнительную эмиссию акций.

В связи с внедрением в 2019 году МСФО (IFRS)9 были внесены изменения в учетную политику. В соответствии с п.2.1.7 Положения Банка России от 04.07.2018 №646-П «О методике определения собственных средств..» в расчет капитала не включается влияние МСФО (IFRS)9.

10. Информация по сегментам деятельности кредитной организации.

В отчетном периоде Банк не размещал публично ценные бумаги и не заключал сделок с клиентами, доходы от которых составили бы 10 и более процентов, от общих доходов Банка.

11. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

В состав связанных сторон включены акционеры, владеющие пакетом акций уставного капитала Банка; ключевой управленческий персонал Банка; компании, подконтрольные Банку и акционерам и прочие связанные с Банком стороны. Прочие связанные стороны, в основном, представляют собой компании, подконтрольные или испытывающие значительное влияние со стороны ключевого управленческого персонала, а также родственников акционеров.

Список акционеров размещен на сайте Банка <http://www.bystrobank.ru/>.

По сделкам со связанными сторонами, сделкам, в совершении которых имеется заинтересованность, для снижения вероятности возникновения рисков потерь и минимизации их негативного влияния на финансовую устойчивость Банка, разработана система лимитов, включающая в себя индивидуальные лимиты, совокупные лимиты, а также лимиты в разрезе категорий связанных с Банком лиц.

Система принятия решений по лимитам является двухуровневой и включает в себя решения, принимаемые Советом Директоров Банка, и решения, принимаемые уполномоченными комитетами Банка.

Все сделки со связанными сторонами осуществлялись в рамках установленных лимитов, не являются просроченными.

12. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации.

Программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксированными платежами и с нефиксируемыми платежами, в Банке отсутствуют.

13. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.

Выплаты на основе долевых инструментов в отчетном периоде Банком не производились.

14. Информация об объединении бизнесов.

Объединение бизнесов в отчетном периоде не происходило.

15. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию.

Информация о базовой и разводненной прибыли описана в разделе 3 Учетной политики, п. 3.8.

Вмце-Президент ПАО «БыстроБанк»



Черкашин С.В.

Главный бухгалтер ПАО «БыстроБанк»

Клюева Г.Г.