

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «БыстроБанк», ПАО «Быстробанк» (далее – Банк) за 6 месяцев 2021 года, завершившиеся 30 июня 2021 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 определенный 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 в реестре - 450.

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ за 6 месяцев 2021 года.

Банк завершил 6 месяцев 2021 года со следующими экономическими показателями:

	На 1 января 2021 г.	На 1 июля 2021 г.
Активы	34 286 024	36 625 742
Обязательства	29 882 674	32 214 184
Капитал*	4 214 499	4 023 217

* 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).

	6 месяцев 2020 г.	6 месяцев 2021 г.
Прибыль до налогообложения	1 262	801 123
Прибыль после налогообложения	(34 533)	713 088

Деятельность Банка в отчетном периоде 2021 года определялась планомерным и поступательным развитием приоритетных направлений. Результатом стабильной работы Банка является полученная прибыль.

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, а также повышение рисков на фоне пандемии.

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 производились.

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.

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 2021 год.

Изменения в учетную политику после составления 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 6 месяцев 2021 года, которая отражает часть прибыли отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, составила 1,92 рублей (за 2020 год базовая прибыль на акцию составила - 2,28 рублей). 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 6 месяцев 2021 года составила 713 088 тыс. рублей (за 2020 год – 846 387 тыс. руб.). Средневзвешенное количество обыкновенных акций за 6 месяцев 2021 года - 370 540 143 штуки (за 2020 год - 370 540 143 штуки).

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 №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 2021 г.	На 1 июля 2021 г.
Наличные денежные средства	899 449	629 159
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 373 590	1 177 166
Корреспондентские счета в банках	351 268	108 289
-Российской Федерации	349 705	105 768
-других стран	1 563	2 521
-на торговых банковских счетах	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 624 307	1 914 614

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и на 1 июля 2021 года составили 215 589 тыс.руб.(на 1 января 2021

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 2021 г.	На 1 июля 2021 г.
Долговые ценные бумаги, в т.числе:	6 295 104	12 338 336
Облигации Российской Федерации	0	501 382
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	0	0
Облигации кредитных организаций	847 473	702 085
Облигации прочих эмитентов-резидентов	304 877	482 001
Облигации прочих эмитентов-нерезидентов	0	572 108
Облигации Банка России	5 142 754	10 080 760
Производные финансовые инструменты всего, в том числе	0	0
Форвард, в т.ч.	0	0
-иностранная валюта	0	0
Своп, в т.ч.	0	0
-иностранная валюта	0	0
ИТОГО финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 295 104	12 338 336

Финансовые активы, приобретенные в отчетном периоде, представлены преимущественно облигациями Банка России. Долговые ценные бумаги, которые при первоначальном признании были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при переходе на МСФО (IFRS) 9 были также классифицированы Банком как активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк считает, что в соответствии с МСФО (IFRS) 9 данные ценные бумаги удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов.

Активы, переданные без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа и блокированные в качестве обеспечения по привлеченным средствам от НКЦ НКО АО, составляют 10 080 760 тыс.руб., на 1 января 2021 года 5 142 754 тыс.руб. Ценные бумаги, переданные без прекращения признания и блокированные в качестве обеспечения Банком России отсутствуют.

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ за 6 месяцев 2021 года.

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.

4.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2021 г.	Уд.вес	На 1 июля 2021 г.	Уд.вес	Изменение (+/-) абсолютное
Ссуды клиентам – кредитным организациям	4 650 952	17,9%	1 593 795	6,9%	(3 057 157)
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	96 664	0,4%	90 779	0,4%	(5 885)
-На финансирование текущей деятельности	96 664		90 779		
Ссуды физическим лицам, в том числе:	21 169 139	81,7%	21 265 439	92,7%	96 300
-На потребительские цели	3 910 324	15,1%	3 947 833	17,2%	37 509
-Ипотечные кредиты	155 001	0,6%	132 049	0,6%	(22 952)
-Автокредиты	17 103 814	66%	17 185 557	74,9%	81 743
Итого ссудной задолженности	25 916 755	100%	22 950 013	100%	(2 966 742)
Резерв на возможные потери по ссудам	(2 081 805)		(2 315 207)		233 402
Оценочный резерв под ОКУ	87 736		228 021		140 285
Процентные требования	1 134 193		1 272 212		138 019

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ за 6 месяцев 2021 года.

Резерв на возможные потери по процентным требованиям	(776 166)	(900 686)	124 520
Оценочный резерв под ОКУ	149 767	177 427	27 660
Итого чистой ссудной задолженности	24 430 480	21 411 780	(3 018 700)

Ниже представлена информация об оценочном резерве под ОКУ за 6 месяцев 2021 года.

	Оценочный резерв под ОКУ				Валова Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (ОКУ за 12 месяцев)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Всего	Стадия 1 (ОКУ за 12 месяцев)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>								
Кредиты, предоставленные юридическим лицам								
На 1 января 2021г.	(2 644)	(144)	(70 902)	(73 690)	25 933	2 482	74 645	103 060
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ за период:								
Переводы в Стадию 1	421	(421)	-	-	(2 220)	2 220	-	-
Переводы в Стадию 2	2 090	1	(2 091)	-	(2 118)	(288)	2 405	(1)
Переводы в Стадию 3	(137)	137	-	-	1 687	(1 687)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	(77)	-	-	(77)	12 129	-	-	12 129
Прекращение признания в течение периода	76 6	6	1 778	1 860	(12 565)	(507)	(1 776)	(14 850)
Изменения в допущениях модели оценки ОКУ	138	364	(621)	(119)	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	(2 551)	(598)	(370)	(3 519)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ за период	2 507	87	(934)	(1 660)	(5 638)	(860)	259	(6 239)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ за период:								
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-	-

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ за 6 месяцев 2021 года.

Уступка	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого изменения, не влияющие на отчисления	-	-	-	-	-	-	-	-
На 1 июля 2021г.	(133)	(57)	(71 836)	(72 026)	20 295	1 622	74 904	96 821

	Оценочный резерв под ОКУ				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (ОКУ за 12 месяцев)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Всего	Стадия 1 (ОКУ за 12 месяцев)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>								
Кредиты, предоставленные физическим лицам								
На 1 января 2021г.	(36 373)	(909 297)	(1 601 109)	(2 546 779)	3 315 250	17 005 211	1 960 637	22 281 098
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ за период:								
Переводы в Стадию 1	(154 559)	154 230	329	-	5 167 589	(5 167 100)	(489)	-
Переводы в Стадию 2	4 169	(24 173)	20 004	-	(329 855)	357 861	(28 006)	-
Переводы в Стадию 3	130	101 150	(101 280)	-	(7 298)	(471 268)	478 566	-
Вновь созданные или приобретенные	(85 111)	(79 229)	(3 367)	(167 707)	6 067 803	1 837 907	6 459	7 912 169
Прекращение признания в течение периода	3 069	104 521	40 138	147 728	(1 242 024)	(5 113 025)	(54 694)	(6 409 743)
Изменения в допущениях модели оценки ОКУ	54 242	(107 943)	(180 985)	(234 666)	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	(672 579)	(570 179)	(22 037)	(1 264 795)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ за период	(178 040)	148 556	(225 161)	(254 645)	8 983 636	(9 125 804)	379 799	237 631
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ за период:								
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	(2 092)	(1 774)	(3 866)	-	2 092	1 774	3 866
Уступка	14 238	52 628	-	66 866	-	-	-	-

Итого изменения, не влияющие на отчисления	14 238	50 536	(1 774)	63 000	-	2 092	1 774	3 866
На июля 2021г.	(200 175)	(710 205)	(1 828 044)	(2 738 424)	12 298 886	7 881 499	2 342 211	22 522 595

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Чистый расход от создания внутри стадии	(5 887)	(98 597)	8 926)	(95 558)
Чистый расход от создания при переходе по стадиям	60 287	(8 982)	(190 532)	(139 227)
Итого	54 400	(107 579)	(181 606)	(234 785)

На оценочный резерв под ОКУ от кредитов, предоставленных клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы:

- перевод между Стадиями 1 и 2 и Стадией 3 по причине того, что в течение периода по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение, с последующим повышением (или понижением) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев или за весь срок;
- начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей ожидаемых кредитных убытков; и списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

Существенное отличие резервов, сформированных по кредитному портфелю Банка в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и в соответствии с МСФО (IFRS) 9, вызвано разницей в подходах.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П размер формируемого резерва определяется на основании профессионального суждения в соответствии с критериями, заданными регулятором по отдельным ссудам или на основании методики оценки кредитного риска по портфелям однородных ссуд, при этом ссуда (портфель однородных ссуд) относится к одной из пяти категорий качества. Для каждой категории ЦБ РФ определены диапазоны обесценения в процентах от балансовой стоимости финансового инструмента. Дополнительно величина формируемого резерва корректируется с учетом наличия обеспечения и его качества и не предполагает непосредственного расчета параметров кредитного риска. Для МСФО (IFRS) 9 такие ориентиры отсутствуют.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 модель обесценения, помимо классификации финансовых активов и определения стадии их обесценения, предполагает расчет величины ожидаемых потерь. Резерв же определяется исходя из значений вероятности дефолта и уровня потерь в случае дефолта, рассчитанных на основании собственной статистики Банка, а также влияния будущих экономических условий.

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

На 1 июля 2021 года и на 1 января 2021 года финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход отсутствуют. Финансовые активы, переданные без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа и заблокированные 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 июля 2021 года и на 1 января 2021 года у Банка отсутствовали ценные бумаги и финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме ссудной задолженности. Финансовые активы, переданные без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа и заблокированные в качестве обеспечения по привлеченным средствам, отсутствуют.

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.

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 6 месяцев 2021 года представлены далее:

(в тысячах рублей)	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	НМА	Материальные запасы	Долгосрочные активы для продажи	Аренда	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2021 года	435 469	75 321	16 462	0	37 113	309 655	874 020
в том числе:							
Накопленная амортизация на 1 января 2021 года	151 949	0	9 182	0	0	73 964	235 095
Резерв на возможные потери на 1 января 2021 года	0	0	0	0	6 996	0	6 996
Поступления за год	3 693	1	1 000	-	-	-	4 693
Увеличение стоимости	-	-	-	-	-	-	-
Корректировка стоимости	-	-	-	-	-	13 252	13 252
Выбытия - первоначальная стоимость	(5 168)	-	-	-	(7 652)	(18 008)	(30 828)
Выбытия - накопленная амортизация	(1 548)	-	-	-	-	(6 498)	(8 046)
Амортизационные отчисления за год	(7 215)	-	(1 411)	-	-	(39 587)	(48 213)
Обесценение	-	-	-	-	-	-	-
Сформированный резерв на возможные потери за отчетный период	-	-	-	-	(2 205)	-	(2 205)
Восстановленный резерв на возможные потери за отчетный период	-	-	-	-	2 023	-	2 023
Балансовая стоимость на 1 июля 2021 года	433 994	75 322	17 462	0	29 461	304 899	861 138
в том числе:							
Накопленная амортизация на 1 июля 2021 года	157 616	0	10 593	0	0	107 053	275 262
Резерв на возможные потери на 1 июля 2021 года	0	0	0	0	7 178	0	7 178

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также изменение их стоимости за 6 месяцев 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
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	425 304	78 322	12 937	11	37 930	0	554 504

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ за 6 месяцев 2021 года.

в том числе:

Накопленная амортизация на 1 января 2020 года	137 210	0	6 478	0	0	0	143 688
Резерв на возможные потери на 1 января 2020 года	0	0	0	0	4 180	0	4 180
Поступления за год	4 567		1 188	7 460	755	232 138	246 108
Увеличение стоимости							
Корректировка стоимости							
Выбытия - первоначальная стоимость	(78)	(1)		(7 456)	(1 383)	(5 755)	(14 673)
Выбытия - накопленная амортизация	(78)					(459)	(537)
Амортизационные отчисления за год	(7 744)		(1 294)			(38 064)	(47 102)
Обесценение						(1 348)	(1 348)
Сформированный резерв на возможные потери за отчетный период					(1 535)		(1 535)
Восстановленный резерв на возможные потери за отчетный период					1 280		1 280
Балансовая стоимость на 1 июля 2020 года	429 793	78 321	14 125	15	37 302	225 035	784 591
в том числе:							
Накопленная амортизация на 1 июля 2020 года	144 876	0	7 772			37 605	190 253
Резерв на возможные потери на 1 июля 2020 года	0	0			4 435		4 435

Основные средства. Строительство основных средств не осуществлялось, договорных обязательств по приобретению основных средств не было.

По состоянию на 1 июля 2021 и на 1 января 2021 года 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 зданий и сооружений в составе основных средств относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости. Оценка стоимости не осуществлялась.

Доходы от выбытия имущества за 6 месяцев 2021 года составили 125 тыс.руб, расходы 2 786 тыс.руб.(в 2020 доходы 50 тыс.руб., расходы от выбытия 2 тыс.руб.)

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности. 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 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. Для определения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, применяется сравнительный подход. В результате изменения справедливой стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности за 6 месяцев 2021 года величина прибыли составила 0 тыс.руб., убытка — 0 тыс.руб., в 2020 от изменения стоимости прибыль 195 тыс.руб., убыток — 3 195 тыс.руб. Расходы/доходы от реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в 2021 и 2020 году отсутствовали. Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемого в основной деятельности, составили 5 476 тыс.руб.(в 2020г.-10 829 тыс.руб.)Справедливая стоимость недвижимости, временно не используемой в основной деятельности относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ за 6 месяцев 2021 года.

По состоянию на 1 июля 2021 года договорные обязательства по приобретению, строительству или развитию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, либо по ремонту, текущему обслуживанию или улучшению отсутствуют (на 1 января 2021 года: отсутствуют).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Доходы от реализации долгосрочных активов за 6 месяцев 2021 года составили 2 809 тыс.руб., расходы 0 (в 2020 году соответственно 17 409 тыс.руб.и 0 тыс.руб.) Сумма убытка от обесценения стоимости составила 0 тыс.руб. (в 2020 г.-418 тыс.руб.)

По состоянию на 1 июля 2021 года было учтено недвижимое имущество, полученное по договорам отступного в общей сумме 29 461 тыс. руб., движимое имущество в сумме 5 322 тыс. руб. (на 1 января 2021 г.: недвижимое имущество учтено в сумме 37 113 тыс. руб., движимое имущество в сумме 3 379 тыс. руб.).

Нематериальные активы. 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. Инвестиционная недвижимость представляет собой здания и отдельные помещения, не занимаемые Банком, которые Банк сдает в аренду с целью получения доходов или удерживает для прироста стоимости.

За 6 месяцев 2021 г. в качестве дохода признано Банком от сдачи имущества в аренду 3 365 тыс.руб.(В 2020 году 11345 тыс.руб.) .

В отчетном периоде в качестве расходов по арендной плате по арендованным основным средствам и другому имуществу признано 4 446 тыс.руб., в 2020 г. 9 248 тыс.руб.

4.9. Информация об объеме и структуре прочих активов.

<i>(В тысячах рублей)</i>	На 1 января 2021г.	На 1 июля 2021г.
Прочие финансовые активы		
Средства в расчетах	59 822	63 860
Начисленные комиссии	4 059	4 947
Прочие доходы, связанные с предоставлением денежных средств	3 839	70 355
Прочее	9 412	13 486
Итого прочие финансовые активы до вычета резервов	77 132	152 648
Резерв на возможные потери и оценочный резерв под ОКУ	3 993	12 696
Итого прочие финансовые активы	73 139	139 952
Прочие нефинансовые активы		
Авансы поставщикам и подрядчикам по хозяйственной деятельности	17 933	18 528
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 310	452
Движимое имущество, полученное по договорам отступного	3 351	5 277
Расчеты с прочими дебиторами	33 021	42 190
Прочее	189	270
Итого прочие нефинансовые активы до вычета резервов	55 804	66 721
Резерв на возможные потери	31 209	48 279
Итого прочие нефинансовые активы	24 595	18 442
Итого прочие активы	97 734	158 394

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 2021 г.	На 1 июля 2021 г.
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты, в том числе:	3 550 449	5 300 000
-от кредитных организаций-резидентов	3 550 449	5 300 000
-от кредитных организаций-нерезидентов	0	0
Счета типа “Лоро”	39	12 124
Итого средства кредитных организаций	3 550 488	5 312 124

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 июля 2021 года и на 1 января 2021 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 2021 г.	На 1 июля 2021 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	11	11
Текущие/расчетные счета	11	11
Прочие юридические лица всего, в т.ч.:	1 552 442	1 654 653
Текущие/расчетные счета	1 446 226	1 549 420
Срочные депозиты	106 216	105 233
Субординированные займы	0	0
Физические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	23 586 039	24 249 102
Текущие/расчетные счета	2 148 981	3 220 015
Срочные депозиты	21 437 058	21 029 087
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25 138 492	25 903 766

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 июля 2021 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 2021 г.	На 1 июля 2021 г.
Векселя всего, в т.ч. дисконтные	630 522	470 678
- до 30 дней	21 038	13 950
-от 30 дней до 90 дней	18 178	32 196
- от 91 дня до 180	141 890	353 358
- от 181 до года	449 416	71 174
- от 1 года до 3 лет	0	0
Итого выпущенные долговые обязательства	630 522	470 678

В таблице указана информация по срокам оставшимся до погашения векселей. Векселя, выпущенные Банком, являются дисконтными, не имели котировок на активном рынке, оцениваются по амортизированной стоимости.

Сумма начисленного дисконта на 1 июля 2021 года составляла 23 553 тыс.руб., на 1 января 2021года 13 319 тыс.руб.. Средневзвешенная процентная ставка 8,47%, на 1 января 2021 года 8,75%.

По состоянию на 1 июля 2021 года и на 1 января 2021 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 2021 года	На 1 июля 2021 года
Прочие финансовые обязательства всего, в т. ч.	254 625	213 953
Кредиторская задолженность	5 255	4 488
Расчеты по выданным гарантиям	10 885	8 115
Обязательства по аренде	238 485	201 350
Прочие нефинансовые обязательства всего, в т. ч.	85 252	120 698
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	78 611	101 283
Обязательства по текущим налогам, кроме налога на прибыль	3 359	11 606
Прочее	3 082	7 809
Итого прочие обязательства	339 877	334 651

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 июля 2021 года составила 3 240 тыс.рублей, на 1 января 2021 года 630 тыс.рублей. За отчетный период списаны за счет резерва судебные расходы по кредитным договорам на сумму 926 тыс.рублей, сформирован резерв в сумме 3 536 тыс.рублей. Экономическая выгода и влияние на финансовый результат признаны не существенными.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ за 6 месяцев 2021 года.

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 июля 2021 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, 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. 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.

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2021 г	На 1 июля 2021 г
Неиспользованные кредитные линии	5 359	1 303
Гарантии выданные	963 329	430 866
Обязательства по гарантиям по уступленным кредитам	2 509 289	4 288 334
овердрафт	2 935 637	3 285 771
Резерв по обязательствам кредитного характера	(139 516)	(189 167)
Оценочный резерв под ОКУ	(40 213)	(3 797)
Итого условные обязательства кредитного характера за вычетом резерва	6 233 885	7 813 310

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:

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2021 г.		На 1 июля 2021 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 6 месяцев 2021 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>	6 месяцев 2020г.	6 месяцев 2021г.
Расходы/(возмещение) по НДС	16 081	18 432
Расходы по налогу на имущество	3 573	3 158
Расходы по транспортному налогу	2	2
Расходы по налогу на землю	98	127
Итого налоги сборы, относимые на расходы	19 754	21 719
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль(20%)	30 164	86 115
Увеличение / уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(14 123)	2 920
Начисленные (уплаченные) налоги и сборы	16 041	89 035

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.

	<i>(в тысячах рублей)</i>	
	6 месяцев 2020г.	6 месяцев 2021г.
Виды выплат	Сумма	Сумма
Вознаграждения, в т.ч.	(427 976)	(377 034)
- Заработная плата и премии	(334 844)	(291 315)
- Прочие выплаты персоналу	(1 352)	(117)
- Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	(91 780)	(85 602)
Страхование	(82 733)	(50 063)
Расходы на содержание имущества	(12 403)	(15 580)
Расходы на аренду	(4 171)	(4 446)

Амортизационные отчисления	(47 102)	(48 213)
Расходы на рекламу	(4 557)	(12 511)
Расходы на обеспечение безопасности	(7 275)	(8 713)
Расходы на услуги связи	(22 128)	(26 642)
Плата за профессиональные услуги	(8 110)	(8 120)
Судебные издержки	(889)	(709)
Расходы по монетизации кэшбэк	(10 414)	(38 182)
Информационные и консультационные услуги	(19 883)	(32 148)
Агентское вознаграждение	(6 395)	(20 305)
Расходы от списания стоимости запасов	(8 884)	(9 188)
Штрафы, пени, неустойки	(65)	(163)
Налоги, кроме налога на прибыль	(19 754)	(21 719)
Прочие	(64 086)	(68 959)
Итого операционных расходов	(746 825)	(742 665)

Сведения о списочной численности персонала представлены в таблице.

Виды выплат	6 месяцев 2020г.	6 месяцев 2021г.
Среднесписочная численность персонала, чел.	648	650
В т.ч. основной управленческий персонал и члены Совета директоров	9	9

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)	6 месяцев 2020г.	6 месяцев 2021 г.
Доходы от выбытия (реализации) имущества	50	125
Расходы по выбытию (реализации) имущества	0	(2 786)
Финансовый результат от выбытия	50	(2 661)

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>	На 1 января 2021 г.	Движение средств, +/-	На 1 июля 2021 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	2 851 000	8 208	2 859 208
Собственные средства	4 403 350	8 208	4 411 558

В отчетном периоде 2021г. ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении компонентов капитала не осуществлялось.

В 1 полугодии 2021 года по решению собрания акционеров были выплачены дивиденды в сумме 704 880 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, имеющих 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 июля 2021 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 осуществлял.

7.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющих 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 6 месяцев 2021 года составил -709 693 тыс.рублей (за аналогичный период 2020 года -686 917 тыс.руб.).

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

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

	За 6 месяцев 2020 г.	За 6 месяцев 2021 г.
(в тысячах рублей)	Сумма. прироста/оттока	Сумма. прироста/оттока
Денежные средства от операционной деятельности	-302 616	-75 020
Денежные средства от инвестиционной деятельности	-220 916	+4 984
Денежные средства от финансовой деятельности	-352 217	-704 424

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 2021г. 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 Банком, 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.

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.

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 29.11.2019 № 199-И "Об обязательных нормативах банков" (далее - Инструкция Банка России № 199-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 № 199-И.
Операционный (в т.ч. правовой)	Стандартный, установленный Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-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 отчетного периода 2021 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 6 месяцев 2021 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.

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2021 г.	На 1 июля 2021 г.
Уставный капитал	370 541	370 541
Эмиссионный доход	1 136 932	1 136 932
Резервный фонд	44 428	44 428
Нераспределенная прибыль	2 668 567	1 963 687
Источники базового капитала	4 220 468	3 515 588
Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	(6 092)	(6 869)
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
Базовый капитал	4 214 376	3 508 719
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	4 214 376	3 508 719
Дополнительный капитал	123	514 498
Собственные средства (Капитал)	4 214 499	4 023 217

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.

Статьи бухгалтерского баланса за 6 месяцев 2021 года.

в тысячах рублей				
Наименование статьи бухгалтерского баланса	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Компании, принадлежащие акционерам	Прочие связанные стороны
Ссудная задолженность, средневзвешенная процентная ставка 12,9%	-	293	-	-
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	-	(3)	-	-
Оценочный резерв под ОКУ	-	(13)	-	-
Прочие активы	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	331 421	101 242	-	36 158
Выпущенные долговые обязательства, средневзвешенная процентная ставка 8,6%	-	-	-	-
Прочие обязательства	74	2 873	-	378
Внебалансовые обязательства				
Кредитные линии	-	2 424	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2021 года:

в тысячах рублей				
Наименование статьи отчета о прибылях и убытках	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Компании, принадлежащие акционерам	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	-	-	-
Процентные расходы	(7 687)	(1 222)	-	(602)
Создание резервов под обесценение активов	-	-	-	-
Восстановление резервов под обесценение активов	-	1	-	-
Комиссионные доходы	41	18	-	1
Прочие доходы	-	-	-	-

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ за 6 месяцев 2021 года.

Административные и прочие операционные расходы	(4 834)	(22 785)	-	(2 248)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(155)	(9)	-	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 6 месяцев 2021 года, представлена ниже:

Кредиты	в тысячах рублей			
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Компании, принадлежащие акционерам	Прочие связанные стороны
На начало года	-	265	-	-
Сумма кредитов, предоставленных в течении года	-	1 513	-	-
Сумма кредитов, погашенных в течении года	-	(1 485)	-	-
На конец года	-	293	-	-

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.