



АУДИТ-ЦЕНТР

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина 60а
тел.: /343/ 375-69-82, 375-70-42, тел./факс: /343/ 375-74-02
e-mail: nfk@etel.ru, www.USAC.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров Публичного акционерного общества «БыстроБанк»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «БыстроБанк» (далее - Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2019 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2020 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2020 года, сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2020 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2020 года, пояснительной информации к годовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного акционерного общества «БыстроБанк» по состоянию на 1 января 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на раздел 1 "Общая информация о банке" Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, в котором указано, что основными акционерами являются физические лица, владеющие долей в уставном капитале более 5%.



В декабре 2019 года произошли изменения в составе основных акционеров. Список основных акционеров размещен на сайте Банка <http://www.bystrobank.ru/>.

Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

1. выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
2. получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;



3. оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Банка, и соответствующего раскрытия информации;
4. делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
5. проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров Банка, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2020 года,



финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 1 января 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2020 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора,

Заместитель Генерального директора
по аудиту финансовых институтов
аудиторской организации

АО «Екатеринбургский Аудит-Центр»

(Корноухова Татьяна Ивановна)



«26» марта 2020 года



Сведения об аудируемом лице:

Наименование: Публичное акционерное общество «БыстроБанк»

Основной государственный регистрационный номер: 1021800001508

Место нахождения: 426008, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Пушкинская, 268.

Сведения об аудиторе:

Наименование: Акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»

Основной государственный регистрационный номер: 1036604386367

Место нахождения: 620062, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС),
основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских
организаций 12006019078 от 28 января 2020 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
94	13068554	1745

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 2019 год

Кредитной организации

Публичное акционерное общество "БыстроБанк", ПАО "БыстроБанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

426008, УР, г.Ижевск, ул.Пушкинская, 268

Код формы по ОКУД 0409806

Годовая

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		752978	1104011
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		2189293	1817539
2.1	Обязательные резервы		200378	205537
3	Средства в кредитных организациях		195914	278246
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		12049762	10075201
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости		22084384	0
5a	Чистая ссудная задолженность		0	22064068
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	95200
9	Требование по текущему налогу на прибыль		31033	33175
10	Отложенный налоговый актив		0	37368
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		372886	386876
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		33750	29664
13	Прочие активы		81229	99543
14	Всего активов		37791229	36020891
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		33028873	31746703
16.1	средства кредитных организаций		5451011	5503795
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		27577862	26242908
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		25821287	24408959
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	319
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		253192	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		253192	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		26188	23323
20	Отложенные налоговые обязательства		25454	0
21	Прочие обязательства		123009	82662
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		72670	75503
23	Всего обязательств		33529386	31928510
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		370990	370990
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		1136932	1136932
27	Резервный фонд		44428	44428
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		2709493	2540031
36	Всего источников собственных средств		4261843	4092381
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		7779366	7427286
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		4712640	1229954
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент



Колпаков В.Ю.

Главный бухгалтер

Клюева Г.Г.

28.02.2020

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
94	13068334	1743

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2019 г.

Кредитной организации

Публичное акционерное общество "БыстроБанк", ПАО "БыстроБанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

426008, УР, г.Ижевск, ул.Пушкинская, 268

Код формы по ОКУД 0409807
Годовая

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,		487 4504	4 774 294
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		22 183	26 420
1.2	от суд. предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		411 4628	4 157 154
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		737 693	590 720
2	Процентные расходы, всего,		186 1462	1 885 002
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		192 563	112 540
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		166 6257	1 757 168
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		2 642	15 294
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		301 3042	2 889 292
4	Изменение резерва на возможные потери по судам, судной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-105 3492	-635 129
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам по наплавленным процентным доходам		-373 791	-76 280
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		195 9550	2 254 163
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		20 797	13 029
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-447	-2 22
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		19 667	-11 035
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		34 611	31 407
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		-10 544	0
14	Коммиссионные доходы		299 240	291 815
15	Коммиссионные расходы		82 215	73 455
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям		-31 928	58 155
19	Прочие операционные доходы		331 150	494 521
20	Чистые доходы (расходы)		253 9881	3 058 378
21	Операционные расходы		147 7141	1 438 531
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		106 2740	1 619 847
23	Возмещение (расход) по налогам		263 457	364 068
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		781 556	1 203 677
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		17 727	52 102
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		799 283	1 255 779

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		799 283	1 255 779
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0

4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		799283	1255779

Президент Банка

Главный бухгалтер

28.02.2020



Колпаков В.Ю.

Клюева Г.Г.

Код идентификатора по ОКЕО	Код кредитной организации (фидуциар)	
	по ОКЕО	идентификационный номер (порядковый номер)
94	1305554	1745

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 января 2023 годаКредитной организации
(полной кредитной организации банковской группы)Публичное акционерное общество "Вестбанк", ПАО "Вестбанк"
(полное фирменное наименование в фирменном наименовании)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (полной кредитной организации банковской группы)

426008, УР, г.Ижевск, ул.Пушкинская, 268

Код формы по ОКЕО 0409/008
Годовой

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Наименование инструмента (показателя)	Номер показателя	Стоимость инструмента (валютой показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (валютой показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), включенная в состав элементов капитала
1	2	3	4	5
Источники базового капитала				
1. Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, одобренный:		15074.73	15074.73	24.20
1.1. обыкновенными акциями (долями)		3705.41	3705.41	2.4
1.2. привилегированными акциями				
2. Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет		23302.29	26881.93	3.9
2.1. отчетного года		18049.20	26881.93	3.9
2.2. прошлых лет		7252.95		3.9
3. Резервы в фонд		444.29	665.58	2.7
4. Доли участия в капитале, подпадающие по своему источнику на расчете собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5. Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6. Источники базового капитала, итого: (строка 1.4 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5)		35521.29	40000.94	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7. Корректировка стоимости финансового инструмента				
8. Скорректированная стоимость (удельная стоимость) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9. Иные специальные активы (кроме деловой репутации и доли права на обслуживание ипотечных кредитов)		84.59	90.46	1.1
10. Скорректированная стоимость (удельная стоимость) за вычетом прибыли				
11. Резервы задержания денежных потоков				
12. Недостатки в резервах на возможные потери				
13. Доход от сделок свопирования				
14. Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15. Иные финансовые инструменты с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16. Вложения в собственные акции (доли)		не применимо	не применимо	
17. Источники вложений кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18. Существующие вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19. Существующие вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20. Прямая обслуживаемая ипотечная кредитная		не применимо	не применимо	
21. Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22. Скорректированная стоимость вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23. Существующие вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24. Прямая обслуживаемая ипотечная кредитная		не применимо	не применимо	
25. Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26. Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27. Скорректированная стоимость добавочного капитала				
28. Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		84.59	90.46	1.1
29. Базовый капитал, итого:		35521.29	40000.94	
Источники дополнительного капитала				
30. Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31. классифицируемые как капитал				
32. классифицируемые как обязательства				
33. Инструменты дополнительного капитала, подпадающие по своему источнику на расчете собственных средств (капитала)				
34. Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35. Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подпадающие по своему источнику на расчете собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36. Источники дополнительного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
37. Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
38. Источники вложений кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
39. Существующие вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
40. Существующие вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
41. Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России				
42. Скорректированная стоимость добавочного капитала				
43. Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого:				
44. Источники дополнительного капитала, итого:		35521.29	40000.94	
Источники дополнительного капитала				
45. Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				3.9
46. Инструменты дополнительного капитала, подпадающие по своему источнику на расчете собственных средств (капитала)		1.63	1.63	2.4
47. Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего:		не применимо	не применимо	
48. Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подпадающие по своему источнику на расчете собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
49. Резервы на возможные потери				
50. Источники дополнительного капитала, итого:		1.63	1.63	24.20
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
51. Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
52. Источники вложений кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
53. Существующие вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обесценившие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
54. Вложения в иные инструменты, обесценившие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
55. Существующие вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обесценившие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				

56	Иные показатели, увеличивающие источники дополнительного капитала, установлены в Банком России, всего, в том числе				
56.1	по сокращению дебиторской задолженности длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	по уменьшению совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и иным лицам, над которыми установленным размером				
56.3	вложения в приобретение и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, увеличивающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 + строка 57)		183	363	24,35
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		267 5530	602 1211	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		3С	3С	3С
60.1	необходимы для определения достаточности базового капитала		2959 1764	2060 224	
60.2	необходимы для определения достаточности основного капитала		2959 1764	2060 224	
60.3	необходимы для определения достаточности собственных средств (капитала)		2959 1764	2060 224	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29, строка 60.1)		12,963	12,128	
62	Достаточность основного капитала (строка 45, строка 60.2)		12,963	12,128	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59, строка 60.3)		12,964	12,128	
64	Надбавка к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2,250	1,875	
65	надбавка по достижению достаточности капитала		2,250	1,875	
66	внутренний резерв надбавки				
67	надбавка за системную значимость Банка				
68	Базовый капитал, доступный для надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4,9638	5,1261	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороговые значения и не применяемые в увеличении источников капитала					
72	Посуществленные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, приобретенные для обеспечения ликвидности, по которым финансовым организациям				
73	Существующие вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Привлечение облигационных займов		не применяемо	не применяемо	
75	Отложенные налоговые расходы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включение, резервы на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включенные в расчет дополнительного капитала, в отношении по акциям, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартный оценочный подход		не применяемо	не применяемо	
77	Отложенные на включение в расчет дополнительно к капиталу суммы резервов на возможные потери и при этом ликвидности стандартного оценочного подхода		не применяемо	не применяемо	
78	Резервы на возможные потери, включенные в расчет дополнительного капитала, в отношении по акциям, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Отложенные на включение в расчет дополнительно к капиталу суммы резервов на возможные потери и при этом ликвидности стандартного оценочного подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, по которым частично или полностью исключены из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2012 года по 1 января 2022 года)					
80	Инструменты, исключенные на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих по условиям включения к расчету собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничений				
82	Инструменты, исключенные на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, по которым (или по условиям) исключены из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничений				
84	Инструменты, исключенные на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, по которым (или по условиям) исключены из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничений				

Примечания:
Сводные данные бухгалтерского баланса, включающие источники для составления раздела 1. Отсюда, приведен в таблице раздела 1 «Информация о структуре собственных средств (капитала)» и информация о приращении по процедурам управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (по балансу)	Номер по системе	Стоимость инструмента (включая погашения) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (включая погашения) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе оформленный	3	4	5
1.1	Облигационные займы (долги)			
1.2	Займы от акционеров и других лиц			
2	Начисленная прибыль (убыток):			
2.1	предыдущего			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 + строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недоисплаченные суммы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина до базового капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники дополнительного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты до базового капитала			
8.2	отрицательная величина до дополнительного капитала			
9	Дополнительный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
11.2	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.3	вложения в собственные инструменты до дополнительного капитала			
11.4	отрицательная величина до дополнительного капитала			
11.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
12	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)			
13	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 12)			

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2733-У

Номер строки	руб.	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
					в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2733-У	Итого
1		2	3	4	5	6	7
1		Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1		права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2		Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1		права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3		Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1		права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах:

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе приписных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов:				
2	Внебалансовые активы, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:				
5	Максимальные кредиты (закзалты)				
6	Средств, предоставленных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Средств, предоставленных физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 ПАО "БыстроБанк"	1.1 ПАО "БыстроБанк"
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 10501745B	1.1 20101745B
3	Право, применимо к инструменту капитала	1.1 Россия	1.1 Россия
3a	к иным инструментам общей способности к погашению убытков	1.1 Россия	1.1 Россия
	Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 не применимо	1.1 дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал	1.1 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 на индивидуальной основе	1.1 на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции	1.1 привилегированные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 370541	1.1 163
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 370541, Российский рубль	1.1 449, Российский рубль
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 2.08.1992	1.1 08.04.1993
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, установленного с Банком России	1.1 нет	1.1 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 нет	1.1 нет
16	Последняя дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 нет	1.1 нет
	Процент дивидендный доход		
17	Тип ставки по инструменту	1.1 нет	1.1 нет
18	Ставка	1.1 0.00 1.2 нет	1.1 0.00 1.2 нет
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 нет	1.1 нет
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 не конвертируемый	1.1 не конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 0.00	1.1 0.00
27	Обязательность конвертации	1.1 по усмотрению	1.1 по усмотрению
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 не применимо	1.1 не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо	1.1 не применимо
34a	Тип субординации	1.1 не применимо	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо	1.1 не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

<http://www.bystrobank.ru>

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной задолженности (Номер пояснения _____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего _____, в том числе вследст

- 1.1. выдачи ссуд _____;
- 1.2. изменения качества ссуд _____;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком _____;
- 1.4. иных причин _____.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего _____, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных _____;
- 2.2. погашения ссуд _____;
- 2.3. изменения качества ссуд _____;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком _____;
- 2.5. иных причин _____.

Президент Банка

Главный бухгалтер



Колпаков В.Ю.

Клюева Г.Г.

28.02.2020

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (фигиала)	регистрационный номер (порядковый номер)
94	13068554	1745

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 января 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Публичное акционерное общество "БыстроБанк", ПАО "БыстроБанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 426008, УР, г.Ижевск, ул.Пушкинская, 268

Код формы по ОКУД 0409810

Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Пересчет по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (уменьшенная на отложенный налоговый актив)	Пересчет основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (приобретений) по выплате дополнительных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при пересчете	Пересчет инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (выдачи в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		370990		1136932					44428				1989132	3541482
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		370990		1136932					44428				1989132	3541482
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:													1255779	1255779
5.1	прибыль (убыток)													1255779	1255779
5.2	прочий совокупный доход														
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):													-704880	-704880
9.1	по обыкновенным акциям													-704026	-704026
9.2	по привилегированным акциям													-854	-854
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения														
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		370990		1136932					44428				2540031	4092381
13	Данные на начало отчетного года		370990		1136932					44428				2540031	4092381
14	Влияние изменений положений учетной политики													264264	264264
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		370990		1136932					44428				2804295	4356645
17	Совокупный доход за отчетный период:													799283	799283
17.1	прибыль (убыток)													799283	799283
17.2	прочий совокупный доход														
18	Эмиссия акций:														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):													-894085	-894085
21.1	по обыкновенным акциям													-893002	-893002
21.2	по привилегированным акциям													-1083	-1083
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения														
24	Данные за отчетный период		370990		1136932					44428				2709493	4261843



Колпаков В.Ю.

Клюева Г.Г.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
94	13068554	1745

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 января 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Публичное акционерное общество "БыстроБанк", ПАО "БыстроБанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

426008, УР, г.Ижевск, ул.Пушкинская, 268

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал		3875667	3149725	3605396	3594431	4031048
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		3926161	3149725	3605396	3594431	
2	Основной капитал		3875667	3149725	3605396	3594431	4031048
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3926161	3149725	3605396	3594431	
3	Собственные средства (капитал)		3875830		4073199	3733010	4031211
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3926324	3657927	4103321	3560402	
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		29897764	31730722	30458536	30321625	30683334
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (H20.1)		12.963	9.920	11.837	11.854	13.138
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12.822	9.859	11.556	11.597	
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (H20.2)		12.963	9.920	11.837	11.854	13.138
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)		12.822	9.859	11.556	11.597	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1ак, Н1.3, H20.0)		12.964	11.508	13.373	12.311	13.138
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12.822	11.449	13.152	11.487	
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капиталовладческих дней к сумме обязательств РНКО (H15)		2.250	2.125	2.000	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка		0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.250	2.125	2.000	1.875	1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.9636	3.5082	5.3729	4.3114	5.1381
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		38267254	37153487	37778140	37231997	37188578
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (H20.4), процент		10.128	8.478	9.544	9.654	8.900
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		10.166	8.642	9.672	9.813	
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоложидаемые активы, тыс.руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс.руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности H26 (H27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (H30), тыс.руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс.руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) H28 (H29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности H2		169.053	68.912	84.265	148.757	61.795
22	Норматив текущей ликвидности H3		103.220	86.182	85.710	74.200	71.473
23	Норматив долгосрочной ликвидности H4		100.154	97.284	102.973	105.787	108.175
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков H6 (H21)		максимальное значение 10.341 количество нарушений 18.603	максимальное значение 11.948 количество нарушений 52.427	максимальное значение 5.681 количество нарушений 20.488	максимальное значение 14.869 количество нарушений 35.596	максимальное значение 15.114 количество нарушений 68.342
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков H7 (H22)						
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам H10.1		0.159	0.173	0.184	0.198	0.216
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц H12 (H23)		0	0	0	2.360	2.517
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) H25		максимальное значение 2.122 количество нарушений 3.836	максимальное значение 7.057 количество нарушений 3.836	максимальное значение 3.387 количество нарушений 7.557	максимальное значение 7.557 количество нарушений 3.387	максимальное значение 3.387 количество нарушений 7.557
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента H24к						
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента H24к						
31	Норматив ликвидности центрального контрагента H24к						
32	Норматив максимального размера риска концентрации H24к						
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними банковских операций H15.1						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов H16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов H16.1						
36	Норматив максимального размера вкесельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций H16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием H18						

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс.руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		37791229
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица	
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		1163
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1036643
7	Прочие поправки		206837
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		38622198

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		31479661
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		6459
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		31473202
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		6166
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		1163
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подпадающей описанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		7329
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		5750000
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		5750000
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		7389891
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		6353248
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18)		1036643
Капитал и риски			
20	Основной капитал		3875667
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		38267174
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (срок) 20, строк 19		10.13

Президент Банка

Колпаков В.Ю.

Главный бухгалтер

Клюева Г.Г.

28.02.2020



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
94	13068554	1745

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Публичное акционерное общество "БыстроБанк", ПАО "БыстроБанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

426008, УР, г.Ижевск, ул.Пушкинская, 268

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	0	1911513	1917720
1.1.1	проценты полученные	0	4311900	5030819
1.1.2	проценты уплаченные	0	-1631229	-1908552
1.1.3	комиссии полученные	0	563663	287282
1.1.4	комиссии уплаченные	0	-82467	-73458
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	0	-5701	49392
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	19667	-11035
1.1.8	прочие операционные доходы	0	352857	289652
1.1.9	операционные расходы	0	-1417667	-1311596
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	0	-199510	-434784
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	0	-1341715	-1603177
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	0	5159	-8610
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-1939205	-4531813
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	0	-555982	2276972
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	0	-65441	7347
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	-48068	1705607
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	998357	-299049
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	250550	-771447
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	0	12915	17816
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)	0	569798	314543
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	100000	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	-1048	-8714
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	29908	270069
2.7	Дивиденды полученные	0	0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	0	128860	261355
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	-893522	-704557
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	-893522	-704557
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	138412	72419
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	0	-56452	-56240
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	0	2994259	3050499
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	0	2937807	2994259

Президент Банка

Колпаков В.Ю.

Главный бухгалтер

Клюева Г.Г.

28.02.2020

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ за 2019 год.

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «БыстроБанк», ПАО «БыстроБанк» (далее – Банк) за 2019 год, обеспечивающей раскрытие дополнительной существенной информации о Банке. Годовая 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 своем составе Банк имеет один филиал, наименование филиала: Московский филиал ПАО «БыстроБанк» (до 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: 8 — кредитно-кассовых офисов, 14 - операционных офисов, а также 12 - дополнительных офисов, 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 ПАО «БыстроБанк» более 5%. В декабре 2019 года произошли изменения в составе акционеров ПАО «БыстроБанк».

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

По состоянию на 01 января 2020 года Банк не является головной организацией банковской группы, в апреле 2019 года Банк вышел из состава участников Общества с ограниченной ответственностью «Новайт».

Консолидированная финансовая отчетность публикуется на сайте Банка <http://www.bystrobank.ru>

Бухгалтерская (финансовая) отчетность публикуется на сайте Банка в сети интернет по адресу <http://www.bystrobank.ru>

2. Краткая характеристика финансовой деятельности Банка.

Деятельность Банка осуществляется 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 в реестре— 450.

20 декабря 2017 г. рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) присвоило ПАО «БыстроБанк» рейтинг кредитоспособности на уровне ruBB. По рейтингу установлен «стабильный» прогноз. Среди основных факторов, оказывающих положительное влияние на рейтинговую оценку, выделены высокие показатели рентабельности в сочетании с высокой операционной эффективностью деятельности. Позитивное влияние на рейтинговую оценку

оказывают хорошие позиции Банка на рынке автокредитования, адекватные показатели краткосрочной ликвидности и высокое кредитное качество портфеля ценных бумаг на балансе. Кроме того, агентством положительно оцениваются широкая география деятельности (Банк представлен на территории 46 субъектов РФ, в т. ч. через точки продаж в 870 автосалонах) и низкий уровень валютных рисков.

19 ноября 2019 г. рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности ПАО «БыстроБанк» на уровне «tuBB». 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.

Банк завершил 2019 год со следующими экономическими показателями:

	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Активы	37 791 229	36 020 891
Обязательства	33 529 386	31 928 510
Капитал*	3 875 830	4 031 211

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

	2019 г.	2018 г.
Прибыль до налогообложения	1 062 740	1 619 847
Прибыль после налогообложения	799 283	1 255 779

Деятельность Банка в 2019 году определялась планомерным и поступательным развитием приоритетных направлений. Банк демонстрирует рост торгового и розничного кредитного портфелей.

Отток вкладов физических лиц не наблюдался, что свидетельствует о доверии Банку.

Достаточность собственных средств (капитала) Банка (Норматив Н1.0) на 1 января 2020 года — 13,0%.

Процентные доходы являются основными доходами Банка. Объем чистого процентного дохода за 12 месяцев 2019 года составил 1959 550 тыс.рублей. Результатом стабильной работы Банка является полученная прибыль.

Решением годового собрания чистая прибыль, полученная за 2018 год, не распределялась. В течении 2019 года по решениям внеочередных собраний акционеров из нераспределенной прибыли прошлых лет выплачивались дивиденды. Сумма начисленных дивидендов составила 894 085 тыс.рублей.

Экономическая среда Российской Федерации продолжала оставаться под влиянием негативных факторов. В частности, существенное влияние на динамику Российской экономики оказывают события на Украине, а также экономические санкции, введенные в отношении России, из которых самой существенной стало фактическое закрытие доступа на глобальные рынки капитала. Как отражение кризисных тенденций Российский суверенный рейтинг был понижен одним из международных рейтинговых агентств до нижней границы группы рейтингов инвестиционного качества.

Благодаря консервативной политике в предыдущие годы и доверительным отношениям с клиентами Банк создал запас прочности и, несмотря на усилившуюся конкуренцию, продолжает 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 годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка.

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

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Федеральным законом РФ от 06.12.2011г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017г. №579-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее- Положение Банка России №579-П), а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

В соответствии с Положением Банка России №579-П активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды. При этом:

- переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетах). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Руб./доллар США	61,9057	69,4706
Руб./евро	69,3777	79,4605

В соответствии с Положением Банка России №579-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов, то есть. доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Принципы Учетной политики, использованные при подготовке Годового отчета, представленные далее, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Активы.

Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов, начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Денежные средства и их эквиваленты.

В целях составления годовой отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства кредитных организаций (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность.

резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

При первоначальном признании ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности создаются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее — Положение Банка России №590-П) и действующих внутренних нормативных документов Банка.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения

либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска. Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссуде. Банк признает задолженность по ссудам безнадежной в соответствии с главой 8 Положения Банка России №590-П. Безнадежной задолженностью признается непогашенная в срок задолженность клиента перед Банком, в отношении которой Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию, а также действия, необходимые для реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде (реализация залога, обращение требования к поручителю и т. п.), и проведение дальнейших действий по взысканию ссуды либо по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, юридически невозможно и/или в случае если предполагаемые издержки Банка по взысканию задолженности и/или по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата. Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Ценные бумаги.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг. Оценка справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". После первоначального признания ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9, исходя из: бизнес-модели, используемой кредитной организацией для управления ценными бумагами, характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками.

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются в соответствии с действующей бизнес-моделью банка, используемой для управления ценными бумагами, как ценные бумаги, предназначенные для торговли, по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае принятия решения об изменении действующей бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами как ценные бумаги, предназначенные для торговли, в Учетную политику будут внесены изменения в части перехода на учет по амортизируемой стоимости, либо на учет по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

При приобретении ценной бумаги, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток, стоимость затрат, связанных с ее приобретением, не включается в стоимость ценной бумаги, а относится непосредственно на расходы.

Банк переоценивает ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с требованиями Положения №606-П в следующих случаях: в последний календарный день месяца; при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами выпуска (эмитента) переоценке на дату совершения операций подлежат все оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ценные бумаги этого выпуска (эмитента); в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг; существенным признается изменение справедливой стоимости более, чем на 20%; на дату прекращения признания ценных бумаг.

В качестве способа оценки стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) Банк применяет способ ФИФО (по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг).

Производные финансовые инструменты.

Датой первоначального признания производных финансовых инструментов (далее — ПФИ) в бухгалтерском учете Банка, является дата заключения соответствующего договора. С даты первоначального признания ПФИ учитываются на счетах главы А «Балансовые счета» по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". На счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» учитываются величина номинального обязательства ПФИ и суммы подлежащих получению/уплате процентных платежей, которые переоцениваются в соответствии с изменением официальных курсов ЦБ РФ на иностранные валюты, справедливой стоимости ценных бумаг и иных переменных.

Отражение в бухгалтерском учете изменений справедливой стоимости производного финансового инструмента осуществляется на ежедневной основе.

Прекращение признания ПФИ осуществляется в момент прекращения (исполнения) требований и обязательств по ним.

Основные средства.

Основное средство — это объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг, либо в административных целях в течение более чем двенадцати месяцев и стоимостью более 100 тысяч рублей, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном

выполнении следующих условий: объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Приобретение объектов основных средств может осуществляться также в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

В составе Учетной политики Банка утверждена классификация схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы с учетом специфики деятельности и критериев существенности. Каждому инвентарному объекту основных средств при их признании присваивается инвентарный номер.

Первоначальной стоимостью основного средства, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, Банком признается сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за вычетом налога на добавленную стоимость.

Для оценки основных средств после первоначального признания Банк применительно ко всем группам однородных основных средств применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Стоимость объектов основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России. Банк в соответствии с Положением Банка России №579-П имеет возможность провести переоценку группы однородных объектов основных средств по текущей (справедливой) стоимости по решению Президента Банка не чаще одного раза в год. В отчетном периоде Банк не проводил переоценку основных средств. Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение всего срока их полезного использования. Банк начисляет амортизацию по группам основных средств линейным способом.

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию.

Нематериальные активы.

Нематериальным активом (далее — НМА) признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования кредитной организацией при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; кредитная организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (кредитная организация имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; кредитной организацией не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности, подтвержденные соответствующим договором и предназначенные для использования в течение более чем 12 месяцев, относятся к НМА.

НМА принимается Банком к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания как сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной или иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком при приобретении, создании.

Последующая оценка НМА осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация НМА осуществляется линейным методом. В ходе проведенного теста на обесценение убытки не выявлены.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее НВНОД), признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитной организацией не планируется.

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. В ходе проведенного теста на обесценение недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на конец отчетного периода убытки от обесценения составили 1 674,5 тысячи рублей, отражены в учете оборотами СПОД.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных

убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов Учетной политикой Банка, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий, являющихся критериями признания в учете: долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; руководителем кредитной организации (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен такой перевод, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Банк проводит ежегодный тест на обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи; в ходе проведенного теста на обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на конец отчетного периода убыток составил 1 164,3 тысяч рублей, который отражен в учете 31.12.2019г..

Запасы.

В качестве запасов Банком признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Первоначальной стоимостью запасов признается сумма фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования.

При передаче запасов в использование, Банк оценивает запасы по стоимости каждой единицы, за исключением ГСМ. В отношении ГСМ Банк применяет метод ФИФО, в соответствии с которым ГСМ списываются со склада в использование в последовательности их приобретения (поступления).

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Первоначальной стоимостью средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится: по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств; по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено; справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке на конец отчетного года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным). Оценку в течение отчетного года Банк не производит.

В ходе проведенного теста на обесценение средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, на конец отчетного периода выявлен убыток в сумме 2 276,1 тысяч рублей, который был отражен в учете 31.12.2019г..

Обязательства.

На счетах, открытых на основании договоров банковского счета (вклада), учитываются средства клиентов (юридических и физических лиц), в том числе для расчетов с использованием эмитированных Банком банковских карт. В составе текущих остатков на банковских счетах клиентов также учитываются средства, привлеченные Банком на условиях срочности и платности в форме минимальных неснижаемых остатков.

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с приложением А МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных пунктом 4.2.1 МСФО (IFRS) 9. Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

Процентные расходы по финансовому обязательству отражаются на балансовом счете по учету расходов в день, предусмотренный условиями договора (выпуска) для их уплаты. В последний рабочий день месяца на балансовом счете по учету расходов отражаются все процентные расходы по финансовому обязательству за истекший месяц, либо за период с даты первоначального признания финансового обязательства или с даты начала очередного процентного периода.

Амортизированную стоимость финансовых обязательств, привлеченных от физических лиц, Банк рассчитывает линейным методом вне зависимости от срока привлечения денежных средств в виду того, что разницу между процентными расходами, рассчитанными в соответствии с методом ЭПС, и процентными расходами, начисленными в соответствии с договором, Банк признает несущественной.

Амортизированную стоимость финансовых обязательств, привлеченных от всех клиентов сроком «до востребования», а также просроченных финансовых обязательств Банк рассчитывает линейным методом в виду того, что в отношении указанных обязательств отсутствует возможность достоверно определить суммы и (или) даты будущих потоков денег.

Уставный капитал.

По статье «Средства акционеров (участников)» Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражаются обыкновенные и привилегированные акции Банка по номинальной стоимости. По статье «Эмиссионный доход» Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражается доход в виде превышения цены размещения акций (реализации долей) над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и увеличении уставного капитала Банка. Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством РФ. Резервный фонд создается в размере не менее 5% от уставного капитала. Размер ежегодных отчислений составляет не менее 5% от чистой прибыли Банка (до момента достижения величины резервного фонда 5% от уставного капитала) и может быть изменен решением общего собрания акционеров.

Условные обязательства некредитного характера.

Условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском балансе с учетом критерия существенности: для целей отражения на внебалансовом счете по учету условных обязательств некредитного характера существенными признаются суммы условных обязательств некредитного характера, превышающие 0,5% от величины собственных средств.

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

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2019 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2018 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2019 год, обусловлены изменениями в нормативных актах Банка России и следующими новыми нормативными актами Банка России, вступившими в силу с 1 января 2019 года:

- Положение Банка России от 02.10.2017г. №604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- Положение Банка России от 02.10.2017г. №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц, исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- Положение Банка России от 02.10.2017г. №606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;
- Положение Банка России от 21.11.2017г. N 617-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования";
- Указание Банка России от 16.11.2017г. N 4611-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года N 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов";
- Указание Банка России от 02.10.2017г. N 4556-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций";
- Указание Банка России от 02.10.2017г. N 4555-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения".

Указанные нормативные акты Банка России основаны на принципах МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" и применены при внесении следующих изменений в Учетную политику Банка на 2019 год.

При первоначальном признании финансовые активы, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". Банк управляет активами в виде предоставленных кредитов в рамках бизнес-модели «Удержание». После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Метод ЭПС не применяется, если разница между амортизированной

стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не превышает 20% наименьшей суммы. Амортизированная стоимость финансового актива определяется один раз в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". В дату первоначального признания при наличии наблюдаемых или ненаблюдаемых исходных данных и отсутствия существенного отличия ЭПС по финансовому обязательству от рыночной процентной ставки справедливой стоимостью финансового обязательства является сумма привлеченных денежных средств. Существенным признается отличие ЭПС по финансовому обязательству от рыночной процентной ставки более чем на 20% от наименьшей величины. После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется ежемесячно на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства. Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". Для ценных бумаг, приобретенных в процессе первичного размещения, в случае невозможности определить справедливую стоимость в порядке, установленном для активного рынка, срок определения справедливой стоимости как цены приобретения установлен 30 календарных дней от даты первичного размещения. В качестве основного способа определения справедливой стоимости долговых ценных бумаг при отсутствии активного рынка используется рыночный (матричный) метод, при котором используются данные по аналогичным долговым ценным бумагам. При отсутствии информации об аналогичных котируемых ценных бумагах, удовлетворяющих утвержденным параметрам, то есть невозможности применить рыночный (матричный метод) в связи с отсутствием информации по аналогичным долговым ценным бумагам, Банк для определения справедливой стоимости долговых ценных бумаг при отсутствии активного рынка применяет доходный метод. После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются в соответствии с действующей бизнес-моделью, используемой для управления ценными бумагами, как ценные бумаги, предназначенные для торговли, по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В случае принятия решения об изменении действующей бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами как ценные бумаги, предназначенные для торговли, в действующую Учетную политику должны быть внесены изменения в части перехода на учет по амортизируемой стоимости, либо на учет по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Банк переоценивает ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с требованиями Положения №606-П в случаях:

- последний календарный день месяца;
- при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами выпуска (эмитента) переоценке на дату совершения операций подлежат все оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ценные бумаги этого выпуска (эмитента);
- в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг; существенным признается изменение справедливой стоимости более, чем на 20%;
- на дату прекращения признания ценных бумаг.

В дополнение к оценке резервов на возможные потери на основе компиляции формализованных требований Банка России и профессиональных суждений Банка с 2019 года формируются дополнительные корректировки, которые приводят балансовую стоимость финансовых активов и обязательств в части представления денежных средств к оценкам на основе модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

Под ожидаемыми кредитными убытками Банк понимает средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в качестве весовых коэффициентов. Способы оценки ожидаемых кредитных убытков определены во внутренних нормативных документах банка отдельно для юридических и физических лиц. Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется ежемесячно на последний календарный день месяца, а также в случае значительного увеличения кредитного риска. Аналитический учет корректировок пруденциальных резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки Банк ведет в разрезе каждого договора.

Все корректировки к балансовой стоимости активов и обязательств в результате применения новых РСБУ, включая положения, основанные на применении МСФО (IFRS) 9, были отражены как корректировка входящих остатков нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года следующим образом.

Остатки по лицевым счетам, подлежащим закрытию с 1 января 2019 года, перенесены на вновь открываемые либо на

другие действующие счета, а также отражены в бухгалтерском учете на счетах с измененным наименованием в первый рабочий день 2019 года после составления баланса за 31 декабря 2018 года до отражения в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение первого рабочего дня 2019 года.

Списаны остатки по закрываемым с 1 января 2019 года внебалансовым счетам N 91603 "Неполученные процентные доходы по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам", N 91604 "Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам", N 91605 "Неполученные процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)", N 91606 "Неполученные процентные доходы по векселям" в корреспонденции со счетом N 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи" с одновременным отражением требований по начисленным процентам и резервов на возможные потери под указанные требования на балансовых счетах в корреспонденции либо с финансовыми результатами прошлых лет (счет N 10801 "Нераспределенная прибыль").

Оценка привлеченных и размещенных денежных средств, операций с ценными бумагами и иных операций, числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 1 января 2019 года, произведена согласно требованиям, установленным Положениями N N 604-П, 605-П, 606-П, 617-П и Указанием N 4611-У, с отражением финансовых результатов в составе финансовых результатов прошлых лет (на счете N 10801 "Нераспределенная прибыль") в сумме 264 264 301,71 рубль.

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 годовой 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 годовой отчетности и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают следующее:

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва, по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Уточнение размера резерва осуществляется ежемесячно на отчетную дату, либо в случае выявления факторов кредитного риска.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд, без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска – кредиты, предоставленные физическим лицам и субъектам малого предпринимательства на стандартных условиях, определенных нормативными документами Банка, а также в рамках индивидуальных схем кредитования, утвержденных отдельными решениями коллегиальных органов Банка. Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, осуществляется в случае поступления в Банк документов или информации, свидетельствующих об изменении существенных факторов, влияющих на принадлежность портфелей/субпортфелей однородных ссуд/групп стандартных и обесцененных ссуд, осуществляется не реже одного раза в месяц. В случае наличия индивидуальных признаков обесценения по конкретной ссудной задолженности в соответствии с нормативными документами Банка такая ссуда подлежит исключению из портфеля однородных ссуд и в дальнейшем учитывается на индивидуальной основе.

Резерв на возможные потери.

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017г. №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее — Положение Банка России №611-П). В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России №611-П.

Включение элементов базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований/условных обязательств осуществляется исходя из наличия портфеля однородных требований по ссудной и приравненной к ней задолженности без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения.

Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению Банка России №611-П.

Налоговое законодательство.

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям. В этой связи интерпретации данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими государственными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2020 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения им положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Справедливая стоимость финансовых инструментов.

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением расчетных методик оценки. Руководство использует всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов и отдает предпочтение наблюдаемым исходным данным.

3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Банк составляет годовую отчетность с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД), которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

В бухгалтерском учете отражаются корректирующие СПОД. Корректирующие СПОД – это события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность.

В соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Учетной политикой Банка в бухгалтерском учете отражены, в частности, следующие корректирующие СПОД:

- перенос на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов;
- отражение результатов теста на обесценение недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на конец отчетного периода;
- начисление текущего налога на прибыль за 2019 год, налога на имущество за 2019 год и отложенного налогового обязательства по состоянию на 01.01.2020 года;
- отражение отложенной нефиксированной части оплаты труда сотрудников банка, принимающих риски;
- перенос остатков счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД 27.02.2020г..

Общая сумма событий после отчетной даты отражена в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2019 год, которая послужила одним из основных регистров синтетического учета для составления годовой отчетности.

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.

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2020 год внесены изменения, связанные с вступлением в силу новых нормативных документов Банка России:

- Положения Банка России от 12.11.2018г. №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»;
- Указание Банка России от 09.07.2018г. №4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014г. №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- Указание Банка России от 12.11.2018г. №4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017г.

№579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»»;
 - Указание Банка России от 22.05.2019г. №5147-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014г. №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств, труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»».

Установлены порядки:

- бухгалтерского учета договоров финансовой аренды и договоров аренды, классифицируемых как операционная аренда, кредитными организациями — арендодателями;
- бухгалтерского учета банком операций продажи с обратной арендой;
- бухгалтерского учета банком - арендодателем обесценения дебиторской задолженности по договорам аренды;
- отражения на счетах бухгалтерского учета изменений договора аренды.

Также изменения внесены в порядок бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности кредитных организаций. Уточнен порядок бухгалтерского учета объектов, ранее учитываемых в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Изменения в Учетной политике для целей бухгалтерского учета на 2020 год в части наличия информации о прекращении Банком применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» отсутствуют.

Учетная политика для целей бухгалтерского учета на 2020 год с внесенными изменениями в целом сопоставима с Учетной политикой для целей бухгалтерского учета на 2019 год.

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

Ошибок по статьям годовой отчетности за предшествующие периоды не установлено.

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

Базовая прибыль на акцию за 2019 год, которая отражает часть прибыли отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, составила 2,16 рублей (за 2018 год базовая прибыль на акцию составила - 3,39 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 2019 год составила 799 283 тыс. рублей (за 2018 год - 1 255 779 тыс. руб.). Средневзвешенное количество обыкновенных акций за 2019 год - 370 540 143 штуки (за 2018 год - 370 540 143 штуки). Банк не рассчитывает разведенную 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 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Наличные денежные средства	752 978	1 104 011
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 988 915	1 612 002
Корреспондентские счета в банках	195 914	278 246
-Российской Федерации	191 312	270 870
-других стран	4 602	7 376
-на торговых банковских счетах	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 937 807	2 994 259

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и за 2019 год составили 200 378 тыс.руб. (в 2018 году – 205 537 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 января 2019 г.
Долговые ценные бумаги, в т.числе:	12 043 596	10 075 201
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	518 376	0
Облигации кредитных организаций	317 019	0
Облигации прочих эмитентов-резидентов	763 134	172 187
Облигации прочих эмитентов-нерезидентов	0	0
Облигации банка России	10 445 067	9 903 014
Производные финансовые инструменты всего, в том числе	6 166	0
Форвард, в т.ч.	0	0
-иностранная валюта	0	0
Своп, в т.ч.	6 166	0
-иностранная валюта	6 166	0
ИТОГО финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 049 762	10 075 201

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 операциям РЕПО и заблокированные в качестве обеспечения по привлеченным средствам от НКЦ НКО АО, составляют на 1 января 2020 г. 9 908 879 тыс.руб., на 1 января 2019 г. 9 903 014 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.

Результаты оценки справедливой стоимости финансовых активов распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

на 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 043 596	6 166		12 049 762
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			0	0

на 1 января 2019 года.

<i>(в тысячах рублей)</i>	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 075 201	0		10 075 201
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			95 200	95 200

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

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2020 г.	Уд.вес	На 1 января 2019 г.	Уд.вес	Изменение (+/-) абсолютное
Ссуды клиентам – кредитным организациям	2 503 211	11%	1 050 201	4,4%	1453 010
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	247 861	1%	1 133 253	1,4%	(885 392)
-На финансирование текущей деятельности	247 861		1 133 253		
Ссуды физическим лицам, в том числе:	20 840 047	88%	22 031 415	94,2%	(1191 368)
-На потребительские цели	4 533 315	19%	4 846 910	20,4%	(313 595)
-Ипотечные кредиты	231 118	1%	323 729	1,1%	(92 611)
-Автокредиты	16 075 614	68%	16 860 776	72,7%	(785 162)
Итого ссудной задолженности	23 591 119	100%	24 214 869	100%	(623 750)
Резерв на возможные потери по ссудам	2 067 740		2 411 574		(467 430)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(123 596)				
Процентные требования	1 103 861		548 538		555 323
Резерв на возможные потери по процентным требованиям	802 493		287 765		378 687
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(136 041)				
Итого чистой ссудной задолженности	22 084 384		22 064 068		20 316

В таблице ниже представлена отраслевая структура кредитов, предоставленных юридическим лицам-резидентам Российской Федерации до вычета резервов на возможные потери:

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	2 503 211	1 050 201
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей)	247 861	1 133 253
Оптовая и розничная торговля	20 725	199 596
Обрабатывающие производства	5 486	11 267
Транспорт и связь	2 696	2 297
Строительство	1 816	5 374
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	202 043	219 654
Финансы	0	605 000

Прочие виды деятельности	15 095	90 065
Ссуды физическим лицам	20 840 047	22 031 415
Итого ссудной задолженности	23 591 119	24 214 869
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 944 144)	(2 411 574)
Процентные требования	1 103 861	548 538
Резерв на возможные потери по процентным требованиям	(666 452)	(287 765)
Итого чистой ссудной задолженности	22 084 384	22 064 068

Категории кредитов по срокам, оставшимся до полного погашения:

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Ссуды клиентам – кредитным организациям всего, в т.ч	2 503 211	1 050 201
до востребования	9 741	3 500
на срок от 8 до 30 дней	2 493 470	254 1 046 701
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями всего, в т.ч.	244 415	1 113 719
кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	14 021	19 603
на срок до 30 дней	1 853	151 455
на срок от 31 до 90 дней	2 180	23 307
на срок от 91 до 180 дней	6 183	215 400
на срок от 181 дня до 1 года	5 097	405 050
на срок более 1 года	215 081	298 904
Ссуды физическим лицам всего, в т.ч.	19 699 573	20 912 109
Кредиты на срок до 30 дней	9 458	6 554
Кредиты на срок от 31 до 90 дней	51 961	199 652
Кредиты на срок от 91 до 180 дней	274 333	276 768
Кредиты на срок от 181 дня до 1 года	1 294 718	848 802
Кредиты на срок более 1 года	16 770 972	18 849 427
Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	1 298 131	730 906
Просроченная задолженность всего, из них:	1 143 920	1 138 840
Негосударственным коммерческим организациям	0	11 707
Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	3 446	7 827
Гражданам	1 140 474	1 119 306
Итого ссудной задолженности	23 591 119	24 214 869
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 944 144)	(2 411 574)
Процентные требования	1 103 861	548 538
Резерв на возможные потери по процентным требованиям	(666 452)	(287 765)
Итого чистой ссудной задолженности	22 084 384	22 064 068

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности.

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

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 1 января 2020 г.:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Ссуды клиентам — кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	0	5	16 019	16 024
- на срок от 31 до 90 дней	0	1 049	22 929	23 978
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	36 804	36 804
- на срок более 180 дней	0	2 392	1 064 722	1 067 114
Всего просроченной зadolженности	0	3 446	1 140 474	1 143 920

По состоянию на 1 января 2020 года доля просроченной задолженности составила 4,8 % от общей величины ссудной задолженности.

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 1 января 2019 г.:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Ссуды клиентам — кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	0	29	19 637	19 666
- на срок от 31 до 90 дней	0	311	22 888	23 199
- на срок от 91 до 180 дней	0	183	44 000	44 183
- на срок более 180 дней	0	19 011	1 032 781	10 51 792
Всего просроченной зadolженности	0	19 534	1 119 306	1 138 840

По состоянию на 1 января 2019 года доля просроченной задолженности составила 4,7 % от общей величины ссудной задолженности.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по процентным доходам и прочим активам представлена далее:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Требования по получению процентов	Прочие активы	Требования по получению процентов	Прочие активы
	на 01.01.2020г.		на 01.01.2019г.	
Просроченная				
- до 30 дней	12 964	3	10 473	
- на срок от 31 до 90 дней	15 482	49	10 439	
- на срок от 91 до 180 дней	22 721	451	16 680	
- на срок более 180 дней	700 403	9 363	201 548	
Всего просроченной зadolженности	751 570	9 866	239 140	

Сумма процентных требований и прочих активов в 2019 году увеличилась, в связи с введением с 01 января 2019 года в действие изменений Положения ЦБ РФ №579-П, касающихся отражения процентных и прочих требований, отраженных ранее на внебалансе и комиссий, отраженных на счете 47423 и введением МСФО (IFRS)9.

Информация о характере и стоимости, полученного обеспечения.

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 590-П.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Обеспечение I категории качества			
Собственные векселя Банка		277 980	277 980
Обеспечение II категории качества			
Недвижимость	301 794	479 808	781 602
Транспортные средства	54 450	20 805 611	20 860 061
Закладные	0	493 824	493 824
Итого	356 244	22 063 223	22 413 467

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Обеспечение II категории качества			
Недвижимость	314 825	390 030	704 855
Транспортные средства	36 611	24 372 493	24 409 104
Закладные	0	612 527	612 527
Итого	351 436	25 375 050	25 726 486

По ссудам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для расчета резерва.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

Обеспечение, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва.

Обеспечение I категории качества, принимается Банком в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам.

Далее представлена структура ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц – некредитных организаций и физических лиц по географическим зонам (в зависимости от местонахождения заемщика):

	<i>в тысячах рублей</i>	
Регионы	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Алтайский край	124 973	121 246
Краснодарский край	999 422	805 953

Красноярский край	83 857	10 308
Архангельская область	190 991	173 800
Астраханская область	137 424	140 378
Белгородская область	55 399	38 890
Брянская область	40 517	25 003
Владимирская область	73 180	53 902
Волгоградская область	252 022	269 585
Вологодская область	94 684	61 629
Воронежская область	164 426	224 440
Ивановская область	83 162	72 381
Иркутская область	98 186	19 088
Тверская область	114 032	116 987
Калужская область	61 441	59 655
Кемеровская область	68 921	64 470
Кировская область	677 683	726 632
Костромская область	73 524	81 387
Курганская область	170 139	150 382
Курская область	22 310	21 842
Самарская область	644 093	583 711
г. Санкт- Петербург	7 861	1 732
Липецкая область	111 607	122 715
г. Москва	331 655	480 035
Московская область	481 361	362 789
Мурманская область	93 163	148 715
Нижегородская область	264 833	378 239
Новгородская область	4 054	8 063
Новосибирская область	184 426	171 504
Омская область	301 634	253 618
Оренбургская область	290 924	351 596
Орловская область	52 398	38 008
Пензенская область	270 881	275 398
Пермский край	1 285 577	1 540 823
Псковская область	17 772	7 287
Ростовская область	540 421	572 010
Рязанская область	77 043	80 472
Саратовская область	541 671	731 780

Свердловская область	980 226	1 140 271
Смоленская область	23 497	25 674
Ставропольский край	865	1 701
Тамбовская область	70 188	56 732
Томская область	49 357	19 027
Тульская область	101 919	103 058
Тюменская область	991 178	930 146
Ульяновская область	189 299	170 922
Челябинская область	1 445 188	1 549 734
Ярославская область	143 949	147 916
Республика Адыгея	165 749	116 606
Республика Алтай	1 591	657
Республика Башкортостан	1 944 434	2 187 885
Республика Дагестан	24	387
Республика Карелия	30 154	29 662
Республика Коми	114 270	101 719
Республика Марий Эл	152 417	174 700
Республика Мордовия	102 052	75 524
Республика Татарстан	1 883 498	2 319 964
Республика Удмуртия	3 342 361	4 476 756
Чувашская республика	267 646	224 991
Саха (Якутия)	0	94
Республика Хакасия	0	89
Карачаево-Черкесская Республика	379	
Итого:	21 087 908	23 164 668

Основная часть операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на финансовый результат, осуществлялась Головным Банком, офисами в Пермском крае, республиках Башкортостан, Татарстан, Челябинской и Свердловской областях.

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

На 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход, в том числе и вложения в ценные бумаги для продажи отсутствуют.

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

На 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года у Банка отсутствовали ценные бумаги и финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме ссудной задолженности, а также ценные бумаги, «удерживаемые до погашения».

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.

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %		Объем вложений, в тысячах рублей	
			На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
ООО «Новайт»	Россия	Покупка и продажа собственного недвижимого имущества	0	100	0	100 000
Резервы на возможные потери			X	X	0	(4 800)
Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях					0	95 200

С апреля 2019 года Банк не является участником общества, в связи с выходом из состава участников.

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 2019 год представлены далее:

(в тысячах рублей)	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	НМА	Материальные запасы	Долгосрочные активы для продажи	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					9 993	9 993
Поступления за год	6 643	1		15 788	17 411	39 843
Перевод в статью ВНОД						0
Увеличение стоимости		850				850
Выбытия - первоначальная стоимость	(5 485)			(15 789)	(17 974)	(39 248)
Выбытия - накопленная амортизация	(4 716)					(4 716)
Амортизационные отчисления за год	16 453		2 587			19 040
Обесценение стоимости		(1 674)			(1 164)	(2 838)
Сформированный резерв на возможные потери за отчетный период					(5 856)	(5 856)

Восстановительный резерв на возможные потери за отчетный период						11 669	11 669
Стоимость основных средств на 1 января 2020 года	425 304	78 322		12 937	11	37 930	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						4 180	4 180

В 2019 и 2018 годах строительство основных средств не велось, договорных обязательств по приобретению основных средств не было.

По состоянию на 1 января 2020 и на 1 января 2019 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 основных средств относится к Уровню 3 иерархии в иерархии справедливой стоимости. Оценка стоимости не осуществлялась.

По состоянию на 1 января 2020 года было учтено недвижимое имущество, полученное по договорам отступного в общей сумме 37 930 тыс. руб., движимое имущество в сумме 3 229 тыс. руб. (на 1 января 2019 г.: недвижимое имущество учтено в сумме 39 657 тыс. руб., движимое имущество в сумме 6 359 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 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 году была произведена оценка справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, независимым оценщиком. В результате изменения справедливой стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности в 2019 году величина прибыли составила 850 тыс. руб., убытка — 1 674 тыс. руб., в 2018 от изменения стоимости прибыль 3 428 тыс. руб., убыток — 7 044 тыс. руб. Расходы/доходы от реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в 2019 году отсутствовали, в 2018 году расходы составили 446 тыс. руб.

Доходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в 2019 году составили 23 492 тыс. руб., расходы 5 695 тыс. руб., в 2018 году соответственно 52 431 тыс. руб. и 329 тыс. руб. Сумма убытка от обесценения стоимости в 2019 году составила 1 164 тыс. руб., в 2018 году — 81 800 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.

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также изменение их стоимости за 2018 год:

(в тысячах рублей)	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	НМА	Материальные запасы	Долгосрочные активы для продажи	Итого
--------------------	---------------------------	---	-----	---------------------	---------------------------------	-------

Стоимость основных средств на 1 января 2018 года	492 969	88 368	12 937	96	321 167	915 537
в том числе:						
Накопленная амортизация на 1 января 2018 года	164 125	4 137	1304			169 566
Резерв на возможные потери на 1 января 2018 года	676				8 080	8 756
Поступления за год	2 597			13 214	8 440	24 251
Перевод в статью ВНОД	(304)	304				0
Увеличение стоимости		3 428				3 428
Выбытия - первоначальная стоимость	(71 116)	(5 911)		(13 298)	(208 150)	(298 475)
Выбытия - накопленная амортизация	(65 245)	(5 911)				(71 156)
Амортизационные отчисления за год	26 593	1 774	2 587			30 954
Обесценение стоимости		(7 044)			(81 800)	(88 844)
Сформированный резерв на возможные потери за отчетный период	8				(30 620)	(30 628)
Восстановленный резерв на возможные потери за отчетный период	684				28 707	29 391
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	164 125	4 137	1304			169 566
Резерв на возможные потери на 1 января 2019 года	676				8 080	8 756

Информация по операциям аренды.

В 2018 году в качестве дохода признано Банком от сдачи имущества в аренду 7 880 тыс.руб., от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности — 10 686 тыс.руб. В 2018 году соответственно 10 723 тыс.руб. и 10 913 тыс.руб. Ежемесячное поступление доходов от сдачи имущества 889 тыс.руб.

В отчетном периоде в качестве расходов по арендной плате по арендованным основным средствам и другому имуществу признано 76 420 тыс.руб., в 2018 году 74 978 тыс.руб. Ежемесячный платеж по арендованному имуществу составляет 6 368 тыс.руб.

4.9. Информация об объеме и структуре прочих активов.

По состоянию на 1 января 2020 года:

(в тысячах рублей)	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые активы всего, в т.ч.	55 810		55 810			
Прочие незавершенные расчеты	48 113		48 113			
Прочие финансовые активы	7 697		7 697			
Нефинансовые активы всего,	61 247					
Дебиторская задолженность за товары и услуги	18 993		18 993			

Движимое имущество, полученное по договорам отступного, залога	3 229	3 229	
Налоги	1 785	61	1 724
Расчеты с прочими дебиторами	32 377	32 136	241
Прочие нефинансовые активы	4 863	186	4 677
Резерв на возможные потери по активам	(35 828)		
Итого прочие активы	81 229		

В составе прочих активов долгосрочная дебиторская задолженность, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, на 1 января 2020 г. и 1 января 2019 г. отсутствует.

По состоянию на 1 января 2019 года:

(в тысячах рублей)	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 2до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые активы всего, в т.ч.	71 588		71 588			
Прочие незавершенные расчеты	30 804		30 804			
Прочие финансовые активы	40 784		40 784			
Нефинансовые активы всего, в т.ч.	61 763	39 612	22 151			
Дебиторская задолженность за товары и услуги	17 125		17 125			
Движимое имущество, полученное по договорам отступного, залога	6 359	6 359				
Налоги	284	67	142			
Расчеты с прочими дебиторами	34 111	75	34 036			
Прочие нефинансовые активы	3 883	879	3 004			
Резерв на возможные потери по активам	(33 808)					
Итого прочие активы	99 543					

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2019 году представлена далее:

в тысячах рублей

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	3 086	30 722	33 808
Чистое создание/восстановление резерва под обесценение	122	(2 142)	(2 020)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	2 964	32 864	35 828

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2018 году представлена далее:

в тысячах рублей

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего

Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	4 445	46 415	50 860
Чистое создание/восстановление резерва под обесценение	1359	15 693	17 052
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	3 086	30 722	33 808

4.10. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты, в том числе:	5 451 011	5 503 795
-от кредитных организаций-резидентов	5 450 972	5 503 676
-от кредитных организаций-нерезидентов	0	0
Счета типа “Лоро”	39	118
Итого средства кредитных организаций	5 451 011	5 503 795

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 2019 и 2018 годов. По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 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 января 2019 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	203	109
Текущие/расчетные счета	203	109
Прочие юридические лица всего, в т.ч.:	1 756 372	1 715 147
Текущие/расчетные счета	1 646 158	1 446 546
Срочные депозиты	110 214	268 601
Субординированные займы	0	0
Физические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	25 821 287	24 527 652
Текущие/расчетные счета	1 124 498	1 244 026
Срочные депозиты	24 696 789	23 283 626
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	27 577 862	26 242 908

Клиентская политика Банка ориентирована на развитие взаимовыгодного сотрудничества с существующими корпоративными 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 корпоративным клиентам.

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики.

в тысячах рублей

Отрасль экономики	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Торговля и услуги	551 491	304 396
Инвестиции и финансы	161 217	295 545
Недвижимость и лизинг	530 007	553 736
Производство	83 445	73 587
Транспорт и связь	38 685	36 336
Страхование	66	126 972
Строительство	79 321	111 753
Научно-исследовательские разработки	56 942	6 380
ИТ услуги	153 183	101 694
Прочие виды деятельности	102 218	104 857
Физические лица	25 821 287	24 527 652
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	27 577 862	26 242 908

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2019 и 2018 годов.

На 01 января 2020 года и на 1 января 2019 года в составе привлеченных средств у Банка отсутствуют субординированные займы, государственные субсидии и другие формы государственной помощи.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 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	0

В таблице указана информация по срокам оставшимся до погашения векселей. На 1 января 2019 года у Банка отсутствовали выпущенные долговые ценные бумаги.

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 января 2019 года у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

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

По состоянию на 1 января 2020 года:

(в тысячах рублей)	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 180 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые обязательства всего, в том числе	16 243		16 243			
Расчеты по выданным гарантиям	11 775		11 775			
Прочие финансовые обязательства	4 468		4 468			
Нефинансовые обязательства всего, в том числе	106 766	33 357	5 558		54 600	13 251
Налоги к уплате	24 037	18 663	5 374			
Начисление по неиспользованным отпускам и зарплате	66 548	11 948			54 600	
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	1 110	926	184			
Расчеты с акционерами	1 343	1 343				
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений	13 251					13 251
Прочие нефинансовые обязательства	477	477				
Итого прочие обязательства	123 009	33 357	21 801		54 600	13 251

По состоянию на 1 января 2019 года:

(в тысячах рублей)	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 180 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые обязательства всего, в том числе	3 574		3 574			
Расчеты по выданным гарантиям обязательствам	0					
Прочие финансовые обязательства	3 574		3 574			
Нефинансовые обязательства всего,	79 088	14 696	12 682		46 617	5 093
Налоги к уплате	24 947	13 523	11 424			
Начисление по неиспользованным отпускам и зарплате	46 621	4			46 617	
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	1 258		1 258			
Расчеты с акционерами	781	781				
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений	5 093					5 093
Прочие нефинансовые обязательства	388	388				
Итого прочие обязательства	82 662	14 696	16 256		46 617	5 093

4.14. 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.

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.

Балансовая стоимость резервов оценочного характера на 1 января 2020 года составила 476 тыс.рублей, на 1 января 2019 года- 388 тыс.рублей. За отчетный период списаны за счет резерва судебные расходы по кредитным договорам в сумме 472 тыс.руб., в 2018 году-499 тыс.рублей, восстановлено резервов 108 тыс.руб., в 2018-113 тыс.рублей, создано резервов 668 тыс.руб., в 2018 году-644 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.

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

Реструктуризация, влияющая на масштабы деятельности и способы ведения этой деятельности, восстановление сумм оценочных обязательств и оценочных активов в отношении затрат на реструктуризацию в отчетном периоде руководством не осуществлялась.

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.

Обязательства кредитного характера на 1 января 2020 года составляют 3543 065 тыс.руб., из них неиспользованные кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения составляют 9 162 тыс.руб., гарантии выданные 738 183 тыс.руб., овердрафт - 2795 719 тыс.руб.

Обязательства кредитного характера на 1 января 2019 года составляют 2701 153 тыс.руб., из них неиспользованные кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения составляют 63 449 тыс.руб., гарантии выданные 1229 955 тыс.руб., овердрафт - 1407 749 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 января 2019 г.	
	Количество акций	Номинальная стоимость (тыс.руб.) (шт.)	Количество акций	Номинальная стоимость (тыс.руб.) (шт.)
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		1 136 932		1 136 932

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

В июле 2016г. Банком выкуплена часть собственных обыкновенных акций в количестве 26 132 404 шт. на сумму 150 000 тыс.руб. Дата перехода прав собственности на указанные акции 15 июля 2016 г. 25 декабря 2017 года на основании решения внеочередного собрания акционеров, выкупленные акции погашены за счет уменьшения капитала и нераспределенной прибыли прошлых лет. 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>	2020 г.	2018 г.
Расходы/(возмещение) по НДС	34 762	33 269
Расходы по налогу на имущество	5 477	8 969
Расходы по транспортному налогу	5	5
Расходы по налогу на землю	181	361
Итого налоги сборы, относимые на расходы	40 425	42 604
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль(20%)	160 209	312 780
Увеличение / уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	62 823	8 684
Начисленные (уплаченные) налоги и сборы	263 457	364 068

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.

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибыли или убытка за год, включали следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2020 г.	2018 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	160 209	312 780
Изменения +/- отложенного налогообложения связанные:	62 823	8 684
- с возникновением и списанием временных разниц	62 823	8 684
Расходы по налогу на прибыль	263 457	321 464

5.3. Восстановление (создание) резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

<i>(в тысячах рублей)</i>	2020 г.	2019г.
Изменение резерва на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности:		
Создание резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(4 480 955)	(3 006 623)
Восстановление резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	3 801 254	2 447 774
Создание резерва по начисленным процентным доходам	(826 764)	(235 299)
Восстановление резерва по начисленным процентным доходам	452 973	159 019
Итого (создание) / восстановление резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(1 053 491)	(635 129)
Изменение резерва по прочим потерям		
(Создание) / восстановление резерва по прочим потерям	(31 928)	58 155
Итого создание /восстановление резерва по прочим потерям	(31 928)	58 155

5.4. Операционные расходы.

	<i>в тысячах рублей</i>	
	За 2019 г.	За 2018 г.
Виды выплат	Сумма	Сумма
Вознаграждения, в т.ч.	(796 384)	(709 068)
- Заработная плата и премии	(634 305)	(570 691)
- Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	(162 033)	(138 356)
- Прочие выплаты персоналу	(46)	(21)
Страхование	(156 132)	(144 395)
Расходы на содержание имущества	(33 630)	(39 915)
Расходы на аренду	(76 420)	(74 978)
Амортизационные отчисления	(19 040)	(29 180)
Расходы на рекламу	(40 918)	(37 982)
Расходы на обеспечение безопасности	(21 291)	(18 616)
Расходы на услуги связи	(41 234)	(43 493)
Плата за профессиональные услуги	(5 878)	(13 563)
Судебные издержки	(2 875)	(1 691)
Расходы от списания стоимости запасов	(20 302)	(15 989)
Расходы по операциям с долгосрочными активами	(6 859)	(82 129)
Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного	(8 477)	(6 312)
Штрафы	(1 663)	(5 497)

Служебные командировки	(2 611)	(3 460)
Расходы от изменения справедливой стоимости	(1 674)	(7 044)
Расходы по содержанию залогового имущества	(10 193)	(10 681)
Расходы по монетизации кэшбэк	(17 432)	(12 841)
Прочие	(214 128)	(194 538)
Итого операционных расходов	(1 477 141)	(1 438 531)

Информация об общей величине выплат (вознаграждений), включая основной управленческий персонал, а также сведения о списочной численности персонала представлены в таблице.

Виды выплат	2019 г.	2018 г.
Среднесписочная численность персонала, чел., всего:	658	701
В т.ч. основной управленческий управленческий персонал	9	10
Краткосрочные вознаграждения, выплаченные в отчетном году, тыс. руб., всего:	796 384	709 068
В т.ч. основной управленческий управленческий персонал	94 273	106 035
Доля выплат основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений	15,4%	14,0%

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.

Общая сумма процентных доходов ао финансовым активам, оцениваемых по амортизированной стоимости составила за 2019 год 4 138 611 тыс.руб., за 2018- 4 183 574 тыс.руб.

5.5. 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.

5.6. Статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию.

Финансовый результат от выбытия объектов основных средств составил:

(в тысячах рублей)	2019 г.	2018 г.
Доходы от выбытия (реализации) имущества	0	13
Расходы по выбытию (реализации) имущества	(769)	(5 252)
Финансовый результат от выбытия объектов основных средств	(769)	(5 239)

Прибыль/убыток от выбытия за 2019 и 2018 годы отражены в составе операционных доходов- расходов.

Существенные иски и претензии в отношении Банка за время текущей деятельности в 2019 и 2018 годах 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 января 2020 г.	Движение средств, +/-	На 1 января 2019 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	2 709 493	169 462	2 540 031
Собственные средства	4 261 843	288 302	4 092 381

В 2019 году ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении компонентов капитала не осуществлялось. 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.

В течении года по решению собрания акционеров были выплачены дивиденды в сумме 894 085 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 января 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 осуществлял.

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 в отчетном году является операционная деятельность Банка. Приток средств от полученных процентных и комиссионных доходов был направлен на кредитование клиентов и приобретение ценных бумаг. В 2019 году наблюдался отток денежных средств и их эквивалентов, он составил 56 452 тыс.рублей (в 2018 году отток денежных средств составлял 56 240 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 2019 г.	За 2018 г.
(в тысячах рублей)	Сумма. прироста/оттока	Сумма. прироста/оттока
Денежные средства от операционной деятельности	569 798	314 543
Денежные средства от инвестиционной деятельности	128 860	261 355
Денежные средства от финансовой деятельности	(893 522)	(704 557)

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 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.

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 2019 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.

Кредитный риск.

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

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

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

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

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

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

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

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

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 с целью оценки обесценения Банк относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

1- 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

2- ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными (т.е. не имеют признаков обесценения).

В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента.

3- ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда имеются один или несколько признаков обесценения, т.е. те события, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента. Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, вероятность дефолта и уровень потерь в случае дефолта признаются равным 100%.

Признаками обесценения являются:

- реструктуризация договора, повлекшая снижение качества финансового актива до высокого кредитного риска или состояния дефолта;

- просроченная задолженность по основному долгу и процентным платежам сроком более 90 дней;

- непредставление финансовой отчетности заемщика более 2 кварталов подряд;

- наличие информации о подаче заявления на банкротство заемщика или в отношении заемщика введена любая из процедур, предусмотренных законом о банкротстве.

Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. Такие активы признаются по справедливой стоимости, учитывающей кредитный риск на момент признания, то есть с учетом ожидаемых убытков за весь срок действия инструмента. Первоначальная эффективная ставка процента для начисления процентных доходов рассчитывается также с учетом кредитного риска на момент признания инструмента.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам осуществляется не реже одного раза в месяц в последний рабочий день месяца.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк

использует внутреннюю Методику расчета ожидаемых кредитных убытков по МСФО оценки кредитного риска, а также прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.
Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или групповой основе. Для целей групповой оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе отнесения в портфель однородных ссуд по РПБУ, в т.ч. общих характеристик кредитного риска с учетом типа клиента.
В зависимости от изменения кредитного риска на отчетную дату по финансовым инструментам, оцениваемым на групповой основе определяются три стадии:
1. Активы без просрочки и/или текущая просрочка по основному долгу и/или процентам от 1 до 30 дней включительно;
2. Активы с текущей просрочкой по основному долгу и/или процентам от 31 до 90 дней включительно;
3. Активы с текущей просрочкой по основному долгу и/или процентам от 91 дня.
Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяется любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются ожидаемые кредитные убытки не за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.
В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода, без уменьшения балансовой стоимости актива в бухгалтерском балансе.
Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов.
Основными ключевыми признаками отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания задолженности являются:
- получение актов уполномоченных государственных органов о невозможности взыскания;
- наличие документов, подтверждающих факт неисполнения должником обязательств перед кредиторами в течение периода не менее 1 года до даты принятия решения о списании при условии, что предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора (за исключением задолженности физических лиц);
- наличие обоснованных оснований полагать, что издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и/или по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.
В 2019 году были списаны финансовые активы за счет сформированного резерва в размере 1 185 030 тыс. рублей

Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

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

В рамках системы управления процентным риском Банком используются инструменты ГЭП – анализа и метода дюрации, а также методы стресс-тестирования размера процентной маржи и спреда, позволяющие осуществлять оценку текущего уровня риска, а также определить возможное существенное повышение процентного риска, которое может возникнуть в будущем. Выявляются наиболее подверженные процентному риску портфели Банка, определяется приемлемость уровня стоимости финансовых инструментов ожидаемому рыночному уровню, адекватность процентной маржи на различных интервалах совершения сделок. Осуществляется хеджирование процентного риска путём открытия балансирующих позиций с использованием срочных сделок и производных финансовых инструментов (например, процентные свопы, валютные свопы, форварды).

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

Информация об анализе чувствительности Банка к каждому виду рыночных рисков

Наименование показателя	<i>в тысячах рублей</i>	
	на 01.01.2020	на 01.01.2019
ОПР – общий процентный риск	52 418	19 678
СПР – специальный процентный риск	86 412	2 755
ПР – процентный риск ()	138 830	22 433
ФР – фондовый риск	0	0
ВР – валютный риск	0	0
РР – рыночный риск	1 735 372	485 529
Размер резервируемого капитала под рыночный риск (исходя из минимального значения достаточности капитала)	138 830	38 842
Влияние изменения рыночных процентных ставок и рыночных цен на финансовый результат (переоценка ценных бумаг) и достаточность капитала	20 797	13 029

При подготовке анализа чувствительности Банк применяет стандартный подход, установленный Положением Банка России № 511-П с учетом следующих допущений. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости включаются в расчет рыночного риска с даты принятия решения об их продаже в краткосрочной перспективе. Под краткосрочной перспективой для целей продажи ценных бумаг понимается период в 6 месяцев с момента приобретения или принятия решения о реализации ценных бумаг. В отчетном периоде не вносились изменения в методы и допущения, используемых при подготовке анализа чувствительности.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Контроль за риском ликвидности осуществляется Казначейством Банка.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- оценка ликвидности определяется как разность между объемом платежей, поступающих в адрес Банка, и платежей, осуществляемых Банком, дифференцированно в зависимости от временного характера и с учетом вероятностной природы поведения клиентов Банка;

- оценка состояния ликвидности производится путем расчета показателей, по которым Банком принимаются оптимальные значения и устанавливаются кризисные границы в ежедневном текущем и прогнозируемых режимах;

- анализ платежных потоков, оценка величины чистого оттока обязательств Банка;

- оценка изменения характеристик платежеспособности Банка;

Одним из инструментов управления риском ликвидности Банка

- является процедура стресс-тестирования, направленная на определение возможных потерь Банка, связанных с неблагоприятным изменением ликвидной позиции. При стресс-тестировании риска ликвидности Банком используется сценарный анализ на основе исторических и гипотетических событий;

- составление прогнозного баланса потребности в ликвидности на сроки 1 неделя и 1 месяц. На основании баланса выставляются лимиты на активные операции, которые доводятся до подразделений Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Данный метод позволяет снизить риск излишней ликвидности. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций, краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок. В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты. Просроченные активы и средства на счетах обязательных резервов в Банке России, Банк, руководствуясь принципом осторожности, не рассматривает как ликвидные.

Совпадение или контролируемые расхождения активов и обязательств по срокам востребования и погашения имеют основополагающее значение для управления ликвидностью. Полное совпадение активов и обязательств по указанным параметрам нехарактерно для банков, поскольку операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях.

В целях минимизации риска ликвидности и поддержания ликвидности на планируемом уровне активные операции осуществляются в пределах принимаемых лимитов, с учетом внешних и внутренних нормативов ликвидности и остатка денежной ликвидности.

Анализ сроков погашения по финансовым активам, удерживаемым для управления риском ликвидности по состоянию на 01.01.2020г.:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования), в тысячах рублей						
	до востребования	до 10 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	2 937 807	2 937 807	2 937 807	2 937 807	2 937 807	2 937 807	2 937 807
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 229 046	1 229 046	4 313 995	5 503 566	7 223 386	9 700 354	31 154 426
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 043 596	12 043 596	12 043 596	12 043 596	12 043 596	12 043 596	12 043 596
Прочие активы	74 777	599 844	599 844	3 027 253	3 027 253	3 707 749	3 707 749
Всего	16 285 226	19 418 408	19 895 242	23 512 222	25 232 042	28 389 506	49 843 578

Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, включая выпущенные банковские гарантии по состоянию на 01.01.2020г.:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования), в тысячах рублей						
	до востребования	до 10 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
Средства кредитных организаций	39	5 459 735	5 459 735	5 459 735	5 459 735	5 459 735	5 459 735
Средства клиентов	2 522 952	2 925 364	4 333 108	7 199 749	11 021 111	18 320 673	28 548 347
Выпущенные долговые обязательства				3 500	14 145	253 192	253 192
Прочие обязательства	122 785	649 236	652 397	652 501	3 066 914	3 749 610	3 749 610
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	1 417	7 264	21 407	375 978	558 121	689 552	3 591 951
Всего	124 202	9 041 599	10 466 647	13 691 463	20 120 026	28 472 762	41 602 835

Анализ сроков погашения по финансовым активам, удерживаемым для управления риском ликвидности по состоянию на 01.01.2019г.:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования), в тысячах рублей						
	до востребования	до 10 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	2 994 259	2 994 259	2 994 259	2 994 259	2 994 259	2 994 259	2 994 259
Ссудная и приравненная к ней задолженность	43 716	1 228 327	1 975 267	3 405 626	5 642 034	9 905 499	30 164 935
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 075 201	10 075 201	10 075 201	10 075 201	10 075 201	10 075 201	10 075 201
Прочие активы	32 762	210 210	590 189	1 141 856	1 141 856	2 362 498	5 249 860
Всего	13 241 138	14 603 197	15 730 116	17 712 142	19 948 550	25 432 657	48 579 455

Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, включая выпущенные банковские гарантии по состоянию на 01.01.2019г.:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования), в тысячах рублей						
	до востребования	до 10 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
Средства кредитных организаций	118	5 514 307	5 514 307	5 514 307	5 514 307	5 514 307	5 514 307
Средства клиентов	2 430 689	2 829 389	4 833 075	7 103 741	12 467 631	17 517 997	27 609 057
Выпущенные долговые обязательства							
Прочие обязательства	80 363	257 881	263 914	637 862	1 162 424	2 382 427	5 214 683
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией		6 835	50 206	889 715	978 945	1 155 486	2 701 152
Всего	2 511 170	8 608 412	10 661 502	14 145 625	20 123 307	26 570 217	41 039 199

Уровень риска ликвидности Банка жестко лимитируется нормами пруденциального надзора. Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода Банк соблюдал указанные нормативы.

Показатели ликвидности:

Показатель	На 1 января 2020г.	На 1 января 2019г.
Норматив мгновенной ликвидности (Н2) не менее 15%	169 %	149 %
Норматив текущей ликвидности (Н3) не менее 50%	103 %	74 %
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) не более 120%	100 %	106 %

Для поддержания необходимого уровня ликвидности в случае непрогнозируемого снижения ликвидности в Банке разработан План финансирования деятельности, согласно "Положения об управлении ликвидностью, включающий в себя следующие мероприятия:

- заключение сделок прямого РЕПО непосредственно с ЦБ РФ с бумагами, входящими в Ломбардный список ЦБ;
- продажа части портфеля ценных бумаг (наиболее ликвидные в портфеле банка – ОФЗ, КОБР, далее рублевые корпоративные облигации);
- привлечение МБК;
- ограничение активных операций;
- изменение условий по вкладам для удержания вкладчиков и привлечения новых.

Первоначальное применения МСФО (IFRS) 9.

По состоянию на 01.01.2019 первоначального применения МСФО 9 была проведена классификации финансовых активов и финансовых обязательств.

К финансовым активам и финансовым обязательствам, которые на дату первоначального применения МСФО 9 классифицировались как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, применена та же классификация, т. е. не была изменена. Классификация не была отменена, так как данные активы имеют рыночную стоимость на активном рынке.

Изменения балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств при классификации финансовых активов на дату первоначального применения МСФО 9:

№	Наименование показателя	Изменение балансовой стоимости, не обусловленное изменением базы оценки при переходе на МСФО 9	Изменение балансовой стоимости, обусловленное изменением базы оценки при переходе на МСФО 9
1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	285 480	0
1.1	Признание процентных доходов учтенных на внебалансовом учете	705 927	0
1.2	Корректировка до амортизированной стоимости определенной методом ЭПС		0
1.3	Создание резервов по признанным процентным доходам	(689 339)	0
1.4	Корректировка резервов до оценочного резерва по кредитным убыткам	268 892	0
2	Прочие активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	(19 846)	0
2.1	Признание прочих комиссий	(185)	
2.2	Создание резерва по признанным прочим активам	(1 794)	
2.3	Корректировка резервов до оценочного резерва по кредитным убыткам	(17 867)	0
2.4	Корректировка до амортизированной стоимости определенной методом ЭПС		0
3	Всего по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, стр.1 + стр.2	265 634	0
4	Признание гарантий	(14 865)	
5	Корректировка резерва до оценочного резерва по кредитным убыткам по внебалансовым требованиям	13 495	0
6	Всего финансовый результат активов на дату первоначального	264 264	0

Всего результат переходного периода от первичного применения МСФО 9 на 01.01.2019 составил 264 264 тыс. рублей.

Реклассификация финансовых активов и финансовых обязательств в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 как при первоначальном применении, так и в отчетном периоде не производилась.

По состоянию на 01.01.2019 года реклассификация финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых чепрез прочий совокупный доход не производилась..

Справедливая стоимость реклассифицированных финансовых активов по состоянию на 01.01.2020 составила – 0 рублей, соответственно прибыли (убытки) от изменения справедливой стоимости финансового актива, которые были бы признаны в составе прочего совокупного дохода, если бы этот финансовый актив остался в категории, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за отчетный период отсутствовали.

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 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» Банком России установлен минимальный допустимый размер отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска- «норматив достаточности собственных средств (капитала)» — 8%, минимальный размер отношения величины базового капитала к величине активов — 4,5%, минимальный размер отношения величины основного капитала к величине активов — 6%.

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 и 2018 годов 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 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Уставный капитал	370 541	370 541
Эмиссионный доход	1 136 932	1 136 932
Резервный фонд	44 428	44 428
Нераспределенная прибыль	2 330 225	2 488 193
Источники базового капитала	3 882 126	4 040 094
Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	(6 459)	(9 046)
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
Базовый капитал	3 875 667	4 031 048
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	3 875 667	4 031 148
Дополнительный капитал	163	163
Собственные средства (Капитал)	3 875 830	4 031 211

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 2019 году признаны в качестве выплат в пользу акционеров из прибыли прошлых лет в сумме 894 085 тыс.рублей по решению собрания акционеров, в 2018 году -704 880 тыс.руб..

10. Информация по сегментам деятельности кредитной организации.

В отчетном году 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.

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2020 года представлены далее:

в тысячах рублей

Наименование статьи бухгалтерского баланса	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Компании, принадлежащие акционерам	Прочие связанные стороны
АКТИВЫ				
Ссудная задолженность	0	266	0	0
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	0	(3)	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0
ВСЕГО АКТИВОВ		263	0	0
ПАССИВЫ				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	383 045	12 204	69 949	43 904
Выпущенные долговые обязательства	0	26 000	0	10 000
Прочие обязательства	9 114	394	2 176	3
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	392 159	38 598	72 125	53 907
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Безотзывные обязательства кредитной организации	0	2 414	39 904	0
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	98 732	0

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2019 года представлены далее:

в тысячах рублей

Наименование статьи бухгалтерского баланса	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Компании, принадлежащие акционерам	Прочие связанные стороны
АКТИВЫ				
Ссудная задолженность	0	87	50 000	155 204
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам		(1)	(2 400)	(794)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	95 200	
Прочие активы	0	0	87	354
ВСЕГО АКТИВОВ	0	86	142 887	154 764
ПАССИВЫ				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	391 867	86 031	11 823	11 588
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Прочие обязательства	8 374	689	0	25
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	400 241	86 720	11 823	11 613
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				

Безотзывные обязательства кредитной организации	0	2 322	0	35 019
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	270 286

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019 год представлены следующим образом:
в тысячах рублей

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Компании, принадлежащие акционерам	Прочие связанные стороны
Процентные доходы		4 580		
Процентные расходы	(27 684)	(3144)	(4 039)	(3 261)
Прочие и комиссионные доходы	328	59	7 415	82
Создание резервов под обесценение активов		(2)		
Восстановление резервов под обесценение активов			793	
Операционные расходы	(20 167)	(14 668)		
Прочие расходы				
Купля-продажа валюты	(25)	(3)	1 024	31
ПФИ			411	

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год представлены следующим образом:
в тысячах рублей

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Компании, принадлежащие акционерам	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	15	17	7 168	31 722
Процентные расходы	(22 657)	(928)		(3)
Прочие и комиссионные доходы	154	169	71	2 562
Создание резервов под обесценение активов		(1)	(1 736)	(793)
Восстановление резервов под обесценение активов	2	2	621	3 786
Операционные расходы	(70 877)	(28 483)	(23 679)	(1 798)
Прочие расходы	(1)	(2)		
Купля-продажа валюты	(437)	2		(409)
ПФИ				(328)

По состоянию на 1 января 2020 года требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными, как и на 1 января 2019 года.

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.

В 2019 году все сделки со связанными сторонами осуществлялись в рамках установленных лимитов.

В таблице показано движение кредитов в 2019 году.

<i>в тысячах рублей</i>				
Кредиты	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Компании, принадлежащие акционерам	Прочие связанные стороны
На начало года	205 291			
Сумма кредитов, предоставленных в течении года		3 074	369 696	
Сумма кредитов, погашенных в течении года		(2 895)	(524 900)	
На конец года	50 266			

В таблице показано движение кредитов в 2018 году

<i>в тысячах рублей</i>				
Кредиты	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Компании, принадлежащие акционерам	Прочие связанные стороны
На начало года	202 432			
Сумма кредитов, предоставленных в течении года		1 411		571 105
Сумма кредитов, погашенных в течении года	(811)	(1 959)	(16 000)	(550 886)
На конец года	205 291			

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.

16. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность.

Годовая отчетность будет утверждена очередным Общим собранием акционеров. Годовая отчетность и Пояснительная информация в составе годовой отчетности в печатных средствах массовой информации не публикуется. Годовая отчетность и Пояснительная информация в составе годовой отчетности будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу <http://www.bystrobank.ru>, не позднее 3 рабочих дней после дня составления аудиторского заключения по результатам обязательного аудита за 2019 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая отчетность) одобрена руководством 28 февраля 2020 года и подписана от его имени:

Президент ПАО «БыстроБанк»

Колпаков В.Ю.

Главный бухгалтер ПАО «БыстроБанк»

Клюева Г.Г.