



**АУДИТ-ЦЕНТР**

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**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 2020 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 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 2021 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2021 года, сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2021 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2021 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 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 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.

### *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 2020 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 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 2021 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 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 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 2021 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 2021 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 2021 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 2020 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 2021 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 2020 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,  
Заместитель Генерального директора  
по аудиту финансовых институтов  
аудиторской организации

АО «Екатеринбургский Аудит-Центр» \_\_\_\_\_ (Корноухова Т.И.)



«23» марта 2021 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 ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
94	13068554	1745

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Публичное акционерное общество "БыстроБанк"

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
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства		899449	752978
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		1568808	2189293
2.1	Обязательные резервы		195218	200378
3	Средства в кредитных организациях		351268	195914
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6295104	12049762
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости		24430480	22084458
5a	Чистая ссудная задолженность			
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	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	31033
10	Отложенный налоговый актив		11252	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		601812	372886
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		30117	33750
13	Прочие активы		97734	81229
14	Всего активов		34286024	37791303
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		28688980	33028873
16.1	средства кредитных организаций		3550488	5451011
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		25138492	27577862
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		23586039	26170661
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		630522	253192
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		630522	253192
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		43565	26188
20	Отложенные налоговые обязательства		0	25454
21	Прочие обязательства		339877	123083
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		179730	72670
23	Всего обязательств		29882674	33529460
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
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)		2851000	2709493
36	Всего источников собственных средств		4403350	4261843
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		11391246	7779366
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		3082032	4712640
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Вице-Президент Банка

Рахимов Р.Ф.

Главный бухгалтер Банка

Клюева Г.Г.

Телефон: 908-090

25.02.2021



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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2020 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Публичное акционерное общество "БыстроБанк"

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,		4384419	4874504
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		95714	22183
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		3803625	4114628
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		485080	737693
2	Процентные расходы, всего,		1502738	1861462
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		145171	192563
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1318977	1666257
2.3	по выпущенным ценным бумагам		38590	2642
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2881681	3013042
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-987107	-1053492
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-270503	-373791
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1894574	1959550
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-40079	20797
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1551	-447
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		32027	19667
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-17904	34611
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	-10544
14	Комиссионные доходы		455510	299240
15	Комиссионные расходы		85639	82215
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-122978	-31928
19	Прочие операционные доходы		322840	331150
20	Чистые доходы (расходы)		2439902	2539881
21	Операционные расходы		1371002	1477141
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1068900	1062740
23	Возмещение (расход) по налогам		222513	263457
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		828978	781556
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		17409	17727
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		846387	799283

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		846387	799283
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 обязательства (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
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
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		846387	799283

Вице-Президент Банка

Главный бухгалтер Банка

Телефон: 908-090

25.02.2021



Рахимов Р.Ф.

Клюева Г.Г.

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2021 года

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

Публичное акционерное общество "БыстроБанк"

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

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

Код формы по ОКУД 0409608  
Годовая

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		1507473	1507473	24, 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		370541	370541	24
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		2668567	2330225	35
2.1	прошлых лет		1666303	2330225	35
2.2	отчетного года		1002264		35
3	Резервный фонд		44428	44428	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета 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 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		4220468	3882126	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		6092	6459	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недоозначенные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		6092	6459	11
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 - строка 28)		4214376	3875667	
<b>Источники добавочного капитала</b>					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк 37-42)				
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 - строка 43)		4214376	3875667	
<b>Источники дополнительного капитала</b>					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		123	163	24
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 49)		123	163	24, 35
<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</b>					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				

56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)			
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	123	163	24,35
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	4214499	3875830	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:			
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	X	X	X
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	29511604	29897764	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	29511604	29897764	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.1)	14,280	12,963	
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.2)	14,280	12,963	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.3)	14,281	12,964	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	2,500	2,250	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	2,500	2,250	
66	антициклическая надбавка			
67	надбавка за системную значимость			
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	6,2808	4,9636	
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 пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей			
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в \_\_\_\_\_ раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой \_\_\_\_\_

Раздел 1<sup>1</sup>. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
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	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный 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			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные суды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентом или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Валовый операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по судам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/уменьшение (-) за отчетный период	тыс. руб.
					Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	по ипотечным судам и ипотечным кредитам				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, репозиториями Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	по депозитариям, репозиториям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	суды							
2	Реструктурированные суды							
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам							
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

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 № 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П		Итого
				в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые 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 обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для представления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,				
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные 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	Сокращенное фирменное наименование эммитента инструмента капитала	ПАО "БыстроБанк"	ПАО "БыстроБанк"
2	Идентификационный номер инструмента	105017458	201017458
3	Право, применимое к инструментам капитала	Россия	Россия
3а	К и иным инструментам общей способности и потенциально убытков	Россия	Россия
4	Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	не применимо	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала		370541
9	Номинальная стоимость инструмента	370541, Российский рубль	448, Российский рубль
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	2.06.1992	08.04.1993
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет
15	Первоначальная дата (дата) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условие реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	нет	нет
16	Последующая дата (дата) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	нет	нет
17	Присутствие ликвидационной премии	нет	нет
18	Ставка	0	0
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных платежей в досрочному выкуп (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выкупа	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации		0,0
27	Обязательность конвертации	по усмотрению	по усмотрению
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эммитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо
34а	Тип субординации	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 645-П и Положения Банка России № 509-П	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо

Примечание  
е. Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Счета приведена в разделе «Гарантии регуляторной информации» на сайте

<http://www.bystrbank.ru>

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочное"

Информация о движении резерва на возможные потери по судам, оспуной и приравненной к ней задолженности.

Информация о движении резерва на возможные потери по судам, оспуной и приравненной к ней задолженности (Номер вложения)

1. Формирование (донесение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего		
1.1. выданы оспу		
1.2. изменения качества оспу		
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России*		
1.4. иная причина		
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего		
2.1. списания безнадежных оспу		
2.2. погашение оспу		
2.3. изменения качества оспу		
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России*		
2.5. иная причина		

Видеонаблюдение Банка  
 Главный менеджер Банка  
 Телефон: 800-000-0000  
 25.02.2022

Российская Федерация  
 Москва, Г.Г.

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

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2021 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.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, у которых не определена справедливая стоимость (учетываемые на отложенный налоговый запас)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенные налоговые обязательства	Увеличение (уменьшение) обязательств (разницы) по валютно-денежным обязательствам, признанным по основным трудящейся дебительности при переоценке	Переоценка инструментов меркантили	Резервный фонд	Денежные средства банковского финансирования (выгоды в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного кредитным риском	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		370990		1136932					44428				2540031	4092381
2	Влияние изменений положений учетной политики													264264	264264
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		370990		1136932					44428				2804295	4356645
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:													799283	799283
5.1	прибыль (убыток)													799283	799283
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):													-894086	-894086
9.1	по обыкновенным акциям													-893002	-893002
9.2	по привилегированным акциям													-1083	-1083
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				2709493	4261843
13	Данные на начало отчетного года		370990		1136932					44428				2709493	4261843
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		370990		1136932					44428				2709493	4261843
17	Совокупный доход за отчетный период:													846387	846387
17.1	прибыль (убыток)													846387	846387
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):													-704880	-704880
21.1	по обыкновенным акциям													-704026	-704026
21.2	по привилегированным акциям													-854	-854
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения														
24	Данные за отчетный период		370990		1136932					44428				2851000	4403350

Вице-Президент Банка

Радионов Р.Ф.

Главный бухгалтер Банка

Клюева Г.Г.

908-090  
25.02.2021



**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫСКА И НОРМАТИВЕ КРИТИЧЕСКОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2021 года

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

Публичное акционерное общество "Быстрыбанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (полное фирменное наименование банковской группы)

420008, Уд. Республика, г.Пушкинская, 208

Код формы по ОКАТО 060813  
Годовая

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Фактическое значение					
			на отчетную дату	на дату, относящуюся к концу квартала от отчетной	на дату, относящуюся к концу квартала от отчетной	на дату, относящуюся к концу квартала от отчетной	на дату, относящуюся к концу квартала от отчетной	
1	2	3	4	5	6	7	8	
<b>КАПИТАЛ, тыс. руб.</b>								
1	Базовый капитал		4214376	332831	3324321	332874	387667	
1a	Базовый капитал при полном применении методов ожидаемых кредитных убытков без учета вклада переходных мер		409889	337325	3379015	337438	387661	
2	Основной капитал		4214376	332831	3324321	332874	387667	
2a	Основной капитал при полном применении методов ожидаемых кредитных убытков		409889	337325	3379015	337438	387661	
3	Собственные средства (капитал)		4214376	332831	3324321	332874	387667	
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении методов ожидаемых кредитных убытков		409889	337325	3379015	337438	387661	
<b>АКТИВЫ, КВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.</b>								
4	Активы, взвешенные по уровню риска		295104	3026919	3171462	3041924	2889774	
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>								
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		14,20	11,639	11,187	11,584	12,963	
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении методов ожидаемых кредитных убытков		13,438	11,565	11,061	11,446	12,822	
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		14,20	11,639	11,187	11,584	12,963	
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении методов ожидаемых кредитных убытков		13,438	11,565	11,061	11,446	12,822	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1а, Н1.3, Н20.0)		14,281	14,229	12,255	12,000	12,864	
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении методов ожидаемых кредитных убытков		13,438	12,908	10,896	11,688	12,822	
<b>НАДЕЖНОСТЬ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент</b>								
8	Наибольшее поддержание достаточности капитала		2,500	2,500	2,500	2,500	2,320	
9	Дополнительные требования		0	0	0	0	0	
10	Наблюдение за системой заимствования		2,500	2,500	2,500	2,500	2,320	
11	Наблюдение за нормативом достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2,500	2,500	2,500	2,500	2,320	
12	Базовый капитал, доступный для выделенного на поддержание надежности в нормативном достаточности собственных средств (капитала)		6,208	6,492	6,250	6,000	6,496	
<b>НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РИСКА</b>								
13	Величина базисных активов в анбазисовых требованиях под риском для расчета норматива финансового риска, тыс.		34502743	33380017	3260129	3793763	3828724	
14	Норматив финансового риска банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		12,215	10,554	10,792	9,289	10,128	
14a	Норматив финансового риска при полном применении методов ожидаемых кредитных убытков, процент		12,066	10,539	10,933	9,208	10,166	
<b>НОРМАТИВ КРИТИЧЕСКОЙ ЛИКВИДНОСТИ</b>								
15	Высвобождаемый актив, тыс. руб.							
16	Чистый кредитный актив ликвидности, тыс. руб.							
17	Норматив критической ликвидности Н2 (Н21), процент							
<b>НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)</b>								
18	Имущество стабильного фондирования (ИСФ), тыс. руб.							
19	Требование стабильного фондирования (ТСФ), тыс. руб.							
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент							
<b>НОРМАТИВЫ СУБЪЕКТИВНЫХ КРИТЕРИЕВ ВИДОВ РИСКОВ, процент</b>								
21	Норматив кредитной ликвидности Н2		118,408	190,151	98,614	60,876	169,853	
22	Норматив текущей ликвидности Н3		121,141	287,397	138,512	60,254	183,220	
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		56,049	60,925	62,860	111,019	190,154	
24	Норматив максимального размера риска на одно задание или группу связанных заданий Н9 (Н21)							
			максимальное значение	количество нарушений	доля в риск	максимальное значение	количество нарушений	доля в риск
			9,395	12,131	9,844	11,300	10,346	
25	Норматив максимального размера кредитных рисков Н7 (Н22)		19,678	39,722	17,819	20,508	18,603	
26	Норматив совокупной величины риска по активам Н10.1		0	0	0	0	0,159	
27	Норматив совокупности собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других кредитных организаций Н12 (Н23)		0	0	0	0	0	
			максимальное значение	количество нарушений	доля в риск	максимальное значение	количество нарушений	доля в риск
			3,438	4,277	3,174	3,650	3,122	
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н24a							
30	Норматив достаточности индивидуального критического обеспечения центрального контрагента Н24b							
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н24c							
32	Норматив максимального размера риска контрагента Н24d							
33	Норматив ликвидности избыточной кредитной организации, имеющей право на осуществление поручения держателя средств без открытия банковского счета в соответствии с иными нормативными актами Н15.1							
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитных активов - у участника расчетов на депозитном счете Н16							
35	Норматив предоставления РИКО от своего имени и за счет кредитных учреждений, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1							
36	Норматив максимального размера ликвидных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2							
37	Норматив максимального совокупного размера валютного покрытия и объема эмиссии облигаций							

Раздел 2. Информации о расчете норматива финансового риска (Н1.4)

**Подраздел 2.1. Расчет размера базисных активов и анбазисовых требований под риском для расчета норматива финансового риска (Н1.4)**

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		3438024
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включены в консолидированную финансовую отчетность, но не включены в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных резервов и резервов (фондов) отчислений активов банковской группы		не применяется для отчетности кредитной организации на юридическом лице
3	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		1120
5	Поправка в части поправок на кредитные производные инструменты		0
6	Поправка в части поправок на кредитную заемность условных обязательств кредитного характера		843774
7	Прочие поправки		201311
8	Величина базисных активов и анбазисовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового риска, всего		34928607

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
<b>Риск по базисным активам</b>			
1	Величина базисных активов, всего		25472150
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		8092
3	Величина базисных активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		25489058
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом нетто-гембы позиций, если применимо), всего		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагент по операциям с ПФИ, всего		1120
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подтверждающей операции с базисом		неприменяется
7	Уменьшающая поправка на сумму переменной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника спонжера к центральному контрагенту по исполнению сделок клиента		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 6, 10)		1120
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
12	Требования по операциям предоставления ценных бумаг (без учета нетто), всего		6192791
13	Поправка на величину нетто-гембы денежной части (требуемой и обязательной) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагент по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по паритетным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям предоставления ценных бумаг с учетом поправки		6192791
<b>Риск по операциям обеспечения обязательств кредитной организацией</b>			
17	Номинальная величина риска по операциям обеспечения кредитного характера, всего		6023034
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного риска		5180260
19	Величина риска по операциям обеспечения кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		843774
<b>Капитал в риск</b>			
20	Основной капитал		4214376
21	Величина базисных активов и анбазисовых требований под риском для расчета норматива финансового риска (с учетом строк 2, 11, 16, 19)		34502743
<b>Норматив финансового риска</b>			
22	Норматив финансового риска банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 / строка 21)		12,21

Вице-Президент



Руководитель

Климова Г.Г.

Главный бухгалтер

908-080

28.02.2021

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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Публичное акционерное общество "БыстроБанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКД 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	2102547	1911513
1.1.1	проценты полученные	0	4394823	4311900
1.1.2	проценты уплаченные	0	-1678353	-1631229
1.1.3	комиссии полученные	0	453924	563663
1.1.4	комиссии уплаченные	0	-85649	-82467
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	-13230	-5701
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	32027	19667
1.1.8	прочие операционные доходы	0	478092	352857
1.1.9	операционные расходы	0	-1267013	-1417667
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	0	-212074	-199510
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	0	-1564158	-1341715
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	0	5160	5159
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	5683788	-1939205
1.2.3	чистый прирост (снижение) по судной задолженности	0	-3271738	-556056
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	0	-208063	-65441
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	-1900001	-48068
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	-2479242	998357
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	366653	250550
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	0	237285	12989
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	0	538389	569798
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	0	100000
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	-330683	-1048
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	29623	29908
2.7	Дивиденды полученные	0	0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	0	-301060	128880
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	-704550	-893522
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	-704550	-893522
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	153721	138412
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	0	-313500	-58452
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	0	2937807	2994259
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	0	2624307	2937807

Вице-Президент Банка

Главный бухгалтер Банка

Телефон: 908-090

25.02.2021

Рахимов Р.Ф.

Клюева Г.Г.



# ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ за 2020 год.

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «БыстроБанк», ПАО «Быстробанк» (далее – Банк) за 2020 год, обеспечивающей раскрытие дополнительной существенной информации о Банке.

В состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма);
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма);
- Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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>

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – «Федеральный закон № 208-ФЗ») утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания акционеров Банка. На дату подписания настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата Общего собрания акционеров Банка не была утверждена.

## 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%. Изменения в составе акционеров ПАО «БыстроБанк» в 2020 году не происходили. Список основных акционеров размещен на сайте Банка <http://www.bystrobank.ru/>.

По состоянию на 01 января 2021 года Банк не является головной организацией банковской группы, в апреле 2019 года Банк вышел из состава участников группы.

## 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 .

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.

22 июля 2020 г. рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности БыстроБанка на уровне «ruBB». Рейтинг обусловлен удовлетворительным качеством активов и ликвидной позицией, высокой рентабельностью бизнеса, приемлемой оценкой корпоративного управления. Прогноз по рейтингу изменен с «позитивного» на «негативный». Изменение прогноза по рейтингу обусловлено ожиданиями агентства по повышению рисков в сегменте автокредитования на фоне пандемии.

Банк завершил 2020 год со следующими экономическими показателями:

	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2021 г.
Активы	37 791 229	34 286 024
Обязательства	33 529 460	29 882 674
Капитал*	3 875 830	4 214 499

\* 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.	2020 г.
Прибыль до налогообложения	1 062 740	1 068 900
Прибыль после налогообложения	799 283	846 387

Деятельность Банка в 2020 году определялась планомерным и поступательным развитием приоритетных направлений. Результатом стабильной работы Банка является полученная прибыль.

**Экономическая среда Российской Федерации** продолжала оставаться под влиянием негативных факторов. В частности, негативное влияние на экономику России оказывают экономические санкции, введенные в отношении России, из которых самой существенной стало фактическое закрытие доступа на глобальные рынки капитала. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Российский суверенный рейтинг был понижен одним из международных рейтинговых агентств до нижней границы группы рейтингов инвестиционного качества.

12 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила эпидемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий.

Эти меры, в частности, значительно ограничили экономическую деятельность в России и уже оказали и могут еще оказать негативное влияние на бизнес, участников рынка, клиентов Банка, а также на российскую и мировую экономику в течение неопределенного периода времени. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Центральным Банком Российской Федерации был разработан ряд мер, направленных на стабилизацию ситуации в финансовой сфере. В частности, принятые меры касались бухгалтерского учета переоценки по ценным бумагам, возможности включения кредитными организациями операций в 6-ти иностранных валютах в расчет обязательных нормативов по официальному курсу валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 1 марта 2020, увеличение резервов по заемщикам, у которых ухудшилось финансовое положение на фоне пандемии. Мониторинг финансовой ситуации осуществляется Банком России на постоянной основе. Большая часть мер в связи с пандемией принималась на период с 1 марта до 30 сентября 2020 года. Банк России принял решения о продлении части

послаблений, реализации новых мер для поддержки экономики и о прекращении действия ряда временных мер, введенных в связи с распространением коронавирусной инфекции. Будущие последствия сложившейся экономической ситуации и вышеуказанных мер сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для помощи клиентам Банком реализуются следующие основные мероприятия:

- разработка и предложение программ реструктуризации кредитов клиентам, не подпадающим под условия государственных программ поддержки;
- расширение продуктового предложения клиентам через цифровые каналы в части услуг, которые ранее оказывались исключительно в офисе Банка (например, частичное досрочное погашение кредита с изменением срока кредитования; потребительский кредит на рефинансирование кредитов).

Благодаря консервативной политике в предыдущие годы и доверительным отношениям с клиентами Банк создал запас прочности и, несмотря на сложившуюся ситуацию, связанную с пандемией, 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:

- развитие розничного бизнеса;
- привлечение средств во вклады с фокусом на удлинение сроков привлечения;
- повышение качества кредитного портфеля за счет снижения уровня просроченной и проблемной задолженностей.

### **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 Плана 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, отдельного 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:

	<b>На 1 января 2020 г.</b>	<b>На 1 января 2021 г.</b>
Руб./доллар США	61,9057	73,8757
Руб./евро	69,3406	90,6824

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.

### Ссуды, 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, стоимость объекта равна или более 100 тысяч рублей.

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 3 195,0 тысячи рублей, отражены в учете оборотами СПОД; увеличение стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, составило сумму 195,3 тысячи рублей, отражено 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 417,9 тысяч рублей и отражен оборотами СПОД.

#### 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 использовании 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 527,6 тысяч рублей, который был отражен оборотами СПОД.

#### 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 2020 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2019 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2020 год, обусловлены изменениями в нормативных актах Банка России и следующими новыми нормативными актами Банка России, вступившими в силу с 1 января 2020 года:

- Положение Банка России от 12.11.2018г. №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»;
- 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»».

- Указание Банка России от 09.07.2018г. N 4858-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 12.11.2018г. N 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»». Указанные нормативные акты Банка России устанавливают новый порядок отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями и применены при внесении следующих изменений в Учетную политику Банка на 2020 год в части установления порядка:

- бухгалтерского учета договоров финансовой аренды и договоров аренды, классифицируемых как операционная аренда, кредитными организациями — арендодателями;

- бухгалтерского учета кредитными организациями операций продажи с обратной арендой;

- бухгалтерского учета кредитными организациями - арендодателями обесценения дебиторской задолженности по договорам аренды;

- отражения на счетах бухгалтерского учета изменений договора аренды.

Перенос остатков по лицевым счетам, а также отражение остатков на счетах с измененным наименованием осуществлены в первый рабочий день 2020 года после составления баланса за 31 декабря 2019 года до отражения в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение первого рабочего дня 2020 года.

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.

В Учетной политике Банка на 2020 год Изменениями №1 от 17 февраля внесены корректировки по размеру надбавки, применяемой к кривой бескупонной доходности ПАО Московская биржа в части ценных бумаг, имеющих низкий кредитный рейтинг, следующим образом:

- для бумаг, имеющих внутренний рейтинг уровня «4-», «5+» установлена надбавка в размере 3%;

- для облигаций с сопоставимым кредитным рейтингом эмитента, имеющим внутренний рейтинг уровня от «5», «5-» и ниже, а так же при отсутствии кредитного рейтинга эмитента: доходный метод не применяется, осуществляется формирование резервов на возможные потери.

В Учетной политике Банка на 2020 год Изменениями №2 от 01.04.2020г. Банк утвердил применение в период с 30.03.2020г. по 31.12.2020г. порядка отражения на счетах бухгалтерского учета вложений Банка в ценные бумаги, установленного Указанием Банка России от 24.03.2020г. № 5420-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости».

### **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, Банком не осуществляется. Переоценка отдельно 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;
- отражение результатов теста на обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- отражение результатов теста на обесценение средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- начисление текущего налога на прибыль за 2020 год;
- отражение отложенного налога на прибыль по состоянию на 01.01.2021 года;

- исправительные записи по отражению в учете аренды в части корректировки суммы амортизации АФПП и корректировки доходов в следствие предоставления скидки по арендной плате в связи пандемией;  
- корректировка резервов на возможные потери по прочим балансовым активам;  
- перенос остатков счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД 24.02.2021г..  
Общая сумма событий после отчетной даты отражена в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2020 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 2021 год.**

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2021 год внесены изменения, связанные с вступлением в силу новых нормативных документов Банка России:

- Указание Банка России от 14.09.2020г. №5546-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»»;

- Указание Банка России от 14.09.2020г. №5547-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017г. №579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»»;

- Указание Банка России от 19.05.2020г. №5460-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017г. №579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»»;

- Указание Банка России от 05.10.2020г. №5586-У «О внесении изменений в 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»».

Установлены соответствующие изменения в порядок отражения на счетах бухгалтерского учета запасов, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме. Перенос остатков по лицевым счетам, подлежащим закрытию с 1 января 2021 года, осуществляется на вновь открываемые 1 января 2021 года счета.

Изменения в Учетной политике для целей бухгалтерского учета на 2021 год в части наличия информации о прекращении Банком применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» отсутствуют.

Учетная политика для целей бухгалтерского учета на 2021 год с внесенными изменениями в целом сопоставима с Учетной политикой для целей бухгалтерского учета на 2020 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 разводненной прибыли на акцию.**

Базовая прибыль на акцию за 2020 год, которая отражает часть прибыли отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, составила 2,28 рублей (за 2019 год базовая прибыль на акцию составила - 2,16 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 2020 год составила 846 387 тыс. рублей (за 2019 год – 799 283 тыс. руб.). Средневзвешенное количество обыкновенных акций за 2020 год - 370 540 143 штуки (за 2019 год - 370 540 143 штуки). Банк не рассчитывает разводненную прибыль на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года №29н.

## Сопоставимость данных на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года в публикуемых формах отчетности Банка.

При составлении формы 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" по состоянию на 01.01.2021 года используется измененный по сравнению с предыдущим годом алгоритм. текущего отчетного периода, соответствующий требованиям Указания Банка России от 08.10.2018 № 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации". В соответствии с требованием порядка составления публикуемой отчетности за предыдущий год приведены сопоставимые данные, пересчитанные по алгоритму текущего отчетного периода в форме 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)".

Номер строки баланса	Наименование статьи	Данные на 01.01.2020г., пересчитанные по алгоритму текущего отчетного периода, тыс. руб.	Данные на 01.01.2020г., тыс. руб.	Изменение данных, тыс. руб.
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	26 170 661	25 821 287	349 374

В строке 16.2.1 по новому алгоритму учитываются проценты по физическим лицам и ИП.

## 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:

(в тысячах рублей)	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2021 г.
Наличные денежные средства	752 978	899 449
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 988 915	1 373 590
Корреспондентские счета в банках	195 914	351 268
-Российской Федерации	191 312	349 705
-других стран	4 602	1 563
-на торговых банковских счетах	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 937 807	2 624 307

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и за 2020 год составили 195 218 тыс.руб. (в 2019 году – 200 378 тыс. руб.).

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

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

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

(в тысячах рублей)	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2021 г.
Долговые ценные бумаги, в т. числе:	12 043 596	6 295 104
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	518 376	0

Облигации кредитных организаций	317 019	847 473
Облигации прочих эмитентов-резидентов	763 134	304 877
Облигации прочих эмитентов-нерезидентов	0	0
Облигации банка России	10 445 067	5 142 754
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
<b>ИТОГО финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>12 049 762</b>	<b>6 295 104</b>

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 блокированные в качестве обеспечения по привлеченным средствам от НКЦ НКО АО, составляют на 1 января 2021 г. 5 142 754 тыс.руб., на 1 января 2020 г. 9 908 879 тыс.руб.

В условиях первого этапа развития эпидемии в России (острой фазы COVID-19) пик волатильности на рынке ценных бумаг был достигнут в марте и завершился в апреле 2020 г. во многом благодаря своевременно реализованным мерам. Банк России стабилизировал рынок без вмешательства в рыночное ценообразование за счет предоставления участникам возможности не переоценивать ценные бумаги. Это позволило осуществлять покупки облигаций без риска их последующего обесценения.

Банк России предоставил возможность кредитным организациям, применяющим нормативные акты Банка России по бухгалтерскому учету, долевые и долговые ценные бумаги, приобретенные до 1 марта 2020 года, отражать в бухгалтерском учете по справедливой стоимости на 1 марта 2020 года, а долговые ценные бумаги, приобретенные в период с 1 марта 2020 года по 30 сентября 2020 года, отражать по справедливой стоимости на дату приобретения. Данные меры действовали по 31 декабря 2020 года.

В части ценных бумаг эта мера не повлияла существенно на финансовый результат Банка, на 1 января 2021 года отрицательная переоценка была больше, в результате собственные средства уменьшились на 25,5 тыс.руб., норматив Н1 снизился на 0,033%.

#### 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 котировочным 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.

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

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 2021 г.	Уд.вес	Изменение (+/-) абсолютное
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>	<b>2 503 211</b>	<b>11%</b>	<b>4 650 952</b>	<b>17,9%</b>	<b>2 147 741</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>247 861</b>	<b>1%</b>	<b>96 664</b>	<b>0,4%</b>	<b>(151 197)</b>
-На финансирование текущей деятельности	247 861		96 664		
<b>Ссуды физическим лицам, в том числе:</b>	<b>20 840 047</b>	<b>88%</b>	<b>21 169 139</b>	<b>81,7%</b>	<b>329 092</b>
-На потребительские цели	4 533 315	19%	3 910 324	15,1%	(622 991)
-Ипотечные кредиты	231 118	1%	155 001	0,6%	(66 117)
-Автокредиты	16 075 614	68%	17 103 814	66%	1 028 180
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>23 591 119</b>	<b>100%</b>	<b>25 916 755</b>	<b>100%</b>	<b>2 325 636</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(2 067 740)		(2 081 805)		14 065
Оценочный резерв под ОКУ	123 596		87 736		(35 810)
<b>Процентные требования</b>	<b>1 103 861</b>		<b>1 134 193</b>		<b>30 332</b>

Резерв на возможные потери по процентным требованиям	(802 493)	(776 166)	(26 327)
Оценочный резерв под ОКУ	136 041	149 767	10 726
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>22 084 458</b>	<b>24 430 480</b>	<b>2 346 096</b>

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>На 1 января 2020 г.</b>	<b>На 1 января 2021 г.</b>
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>	<b>2 503 211</b>	<b>4 650 952</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей)</b>	<b>247 861</b>	<b>96 664</b>
Оптовая и розничная торговля	20 725	79 080
Обрабатывающие производства	5 486	4 528
Транспорт и связь	2 696	621
Строительство	1 816	2 665
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	202 043	5 516
Производство	-	3 260
Прочие виды деятельности	15 095	994
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>20 840 047</b>	<b>21 169 139</b>
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>23 591 119</b>	<b>25 916 755</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(2 067 740)	(2 081 805)
Оценочный резерв под ОКУ	123 596	87 736
<b>Процентные требования</b>	<b>1 103 861</b>	<b>1 134 193</b>
Резерв на возможные потери по процентным требованиям	(802 493)	(776 166)
Оценочный резерв под ОКУ	136 041	149 767
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>22 084 384</b>	<b>24 430 480</b>

В таблицах ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки, далее ОКУ и валовой балансовой стоимости кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного и сравнительных периодов.

	Оценочный резерв под ОКУ			Валова	Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (ОКУ за 12 месяцев)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)		Всего	Стадия 1 (ОКУ за 12 месяцев)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)
<i>(в тысячах рублей)</i>								
<b>Кредиты, предоставленные юридическим лицам</b>								
<b>На 1 января 2020г.</b>	<b>(219)</b>	<b>(42 943)</b>	<b>(8 981)</b>	<b>(52 143)</b>	<b>32 585</b>	<b>204 856</b>	<b>15 652</b>	<b>253 093</b>
<b>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ за период:</b>								
Переводы в Стадию 1	25	(25)	-	-	(3 710)	3 710	-	-
Переводы в Стадию 2	10	-	(10)	-	(1 505)	(1)	1 506	-
Переводы в Стадию 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	(122)	(3)	(58 300)	(58 425)	20 130	378	58 300	78 808
Прекращение признания в течение периода	150	19	152	321	(22 313)	(201 977)	(985)	(225 275)
Изменения в допущениях модели оценки ОКУ	24	(200)	(5 854)	(6 030)	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	(3 343)	(2 485)	2 262	(3 566)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ за период</b>	<b>87</b>	<b>(209)</b>	<b>(64 012)</b>	<b>(64 134)</b>	<b>(10 741)</b>	<b>(200 375)</b>	<b>61 083</b>	<b>(150 033)</b>
<b>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ за период:</b>								
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-	-
Уступка	-	42 587	-	42 587	-	-	-	-
<b>Итого изменения, не влияющие на отчисления</b>	<b>-</b>	<b>42 587</b>	<b>-</b>	<b>42 587</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>На 1 января 2021г.</b>	<b>(132)</b>	<b>(565)</b>	<b>(72 993)</b>	<b>(73 690)</b>	<b>21 844</b>	<b>4 481</b>	<b>76 735</b>	<b>103 060</b>

	Оценочный резерв под ОКУ				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (ОКУ за 12 месяцев)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Стадия 1 (ОКУ за 12 месяцев)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>								
<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам</b>								
<b>На 1 января 2020г.</b>	<b>(123 361)</b>	<b>(288 713)</b>	<b>(2 146 379)</b>	<b>(2 558 453)</b>	<b>13 075 829</b>	<b>6 012 400</b>	<b>2 850 447</b>	<b>21 938 676</b>
<b>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ за период:</b>								
Переводы в Стадию 1	(7 017)	5 992	1 025	-	124 183	(120 273)	(3 910)	-
Переводы в Стадию 2	65 882	(155 992)	90 110	-	(6 249 670)	6 451 300	(200 630)	-
Переводы в Стадию 3	2 183	25 033	(27 216)	-	(140 144)	(255 827)	395 971	-
Вновь созданные или приобретенные	(24 299)	(339 822)	(21 622)	9385 743)	2 308 604	8 625 814	33 792	10 968 210
Прекращение признания в течение периода	21 285	44 388	132 688	198 361	(5 536 182)	(2 224 605)	(256 574)	(8 017 361)
Изменения в допущениях модели оценки ОКУ	(30 462)	(217 417)	(487 712)	(735 591)	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	(266 430)	(1 481 902)	375	(1 747 957)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ за период</b>	<b>27 572</b>	<b>(637 818)</b>	<b>(312 727)</b>	<b>(922 973)</b>	<b>(9 759 639)</b>	<b>10 994 507</b>	<b>(31 976)</b>	<b>1 202 892</b>
<b>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ за период:</b>								
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	941	1 696	857 833	860 470	(941)	(1 696)	(857 833)	(860 470)
Уступка	58 476	15 537	165	74 178	-	-	-	-
<b>Итого изменения, не влияющие на отчисления</b>	<b>59 417</b>	<b>17 233</b>	<b>857 998</b>	<b>934 648</b>	<b>(941)</b>	<b>(1 686)</b>	<b>(857 833)</b>	<b>(860 470)</b>
<b>На 1 января 2021г.</b>	<b>(36 372)</b>	<b>(909 298)</b>	<b>(1 601 108)</b>	<b>(2 546 778)</b>	<b>3 315 249</b>	<b>17 005 211</b>	<b>1 960 639</b>	<b>22 281 098</b>

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Чистый расход от создания внутри стадии	(36 149)	(26 366)	(236 290)	(298 805)
Чистый расход от создания при переходе по стадиям	5 711	(191 251)	(257 276)	(442 816)
<b>Итого</b>	<b>(30 438)</b>	<b>(217 617)</b>	<b>(493 566)</b>	<b>(741 621)</b>

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

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

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

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

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, для которой признан оценочный резерв под ОКУ, по срокам, оставшимся до полного погашения:

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2021 г.
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям всего, в т.ч</b>	<b>2 503 211</b>	<b>4 650 952</b>
до востребования	9 741	8 161
на срок от 31 до 90 дней	2 493 470	254 4 642 791
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями всего, в т.ч.</b>	<b>237 981</b>	<b>27 035</b>
на срок до 30 дней	1 853	9 576
на срок от 31 до 90 дней	2 180	1 787
на срок от 91 до 180 дней	6 183	1 209
на срок от 181 дня до 1 года	5 097	7 384
на срок более 1 года	223 388	7 079
<b>Ссуды физическим лицам всего, в т.ч.</b>	<b>19 699 573</b>	<b>20 113 953</b>
Кредиты на срок до 30 дней	9 458	15 359
Кредиты на срок от 31 до 90 дней	51 961	35 817
Кредиты на срок от 91 до 180 дней	274 333	105 398
Кредиты на срок от 181 дня до 1 года	1 294 718	350 146

Кредиты на срок более 1 года	18 069 103	19 607 233
<b>Просроченная задолженность всего, из них:</b>	<b>1 150 354</b>	<b>1 122 443</b>
Негосударственным коммерческим организациям	6 434	64 070
Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	3 446	3 186
Гражданам	1 140 474	1 055 187
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>23 591 119</b>	<b>25 916 755</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(2 067 740)	(2 081 805)
Оценочный резерв под ОКУ	123 596	87 736
<b>Процентные требования</b>	<b>1 103 861</b>	<b>1 134 193</b>
В том числе просроченная задолженность по процентам, всего в том числе	751 570	685 163
- до 30 дней	12 964	11 770
- на срок от 31 до 90 дней	15 482	11 315
- на срок от 91 до 180 дней	22 721	10 766
- на срок более 180 дней	700 403	651 312
Резерв на возможные потери по процентным требованиям	(802 493)	(776 166)
Оценочный резерв под ОКУ	136 041	149 767
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>22 084 384</b>	<b>24 430 480</b>

Информация о кредитном качестве чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>На 1 января.2020г.</b>	<b>На 1 января 2021г.</b>
<b>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе по категориям качества:</b>	<b>23 591 119</b>	<b>25 916 755</b>
категория качества I	2 503 211	4 650 952
категория качества II	18 048 688	17 380 189
категория качества III	1 052 809	1 894 789
категория качества IV	286 887	142 124
категория качества V	1 699 524	1 848 701

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

Регионы	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2021 г.
Алтайский край	124 973	200 952
Краснодарский край	999 422	1 267 974
Красноярский край	83 857	170 182
Архангельская область	190 991	215 760
Астраханская область	137 424	157 668
Белгородская область	55 399	42 973
Брянская область	40 517	53 354
Владимирская область	73 180	80 675
Волгоградская область	252 022	331 964
Вологодская область	94 684	97 754
Воронежская область	164 426	197 033
Ивановская область	83 162	79 762
Иркутская область	98 186	128 803
Тверская область	114 032	134 608
Калужская область	61 441	85 401
Кемеровская область	68 921	157 267
Кировская область	677 683	661 180
Костромская область	73 524	76 240
Курганская область	170 139	225 184
Курская область	22 310	21 424
г. Санкт- Петербург	7 861	46 070
Ленинградская область	-	24 950
Липецкая область	111 607	110 813
г. Москва	2 834 866	5 105 341
Московская область	481 361	594 975
Мурманская область	93 163	66 561
Нижегородская область	264 833	231 783
Новгородская область	4 054	7 897
Новосибирская область	184 426	291 226
Омская область	301 634	361 709
Оренбургская область	290 924	292 072
Орловская область	52 398	51 041
Пензенская область	270 881	274 208
Пермский край	1 285 577	1 282 861
Псковская область	17 772	21 196
Ростовская область	540 421	547 941
Рязанская область	77 043	89 070
Самарская область	644 093	433 881
Саратовская область	541 671	504 827
Свердловская область	980 226	826 359
Смоленская область	23 497	26 451

Ставропольский край	865	844
Тамбовская область	70 188	87 442
Томская область	49 357	66 165
Тульская область	101 919	135 401
Тюменская область	991 178	990 054
Ульяновская область	189 299	210 690
Челябинская область	1 445 188	1 357 620
Ярославская область	143 949	156 186
Республика Адыгея	165 749	242 634
Республика Алтай	1 591	7 381
Республика Башкортостан	1 944 434	1 786 993
Республика Дагестан	24	913
Республика Крым	-	678
Республика Карелия	30 154	27 325
Республика Коми	114 270	110 286
Республика Марий Эл	152 417	178 450
Республика Мордовия	102 052	114 222
Республика Татарстан	1 883 498	1 629 531
Республика Удмуртия	3 342 361	2 955 122
Чувашская республика	267 646	280 153
Республика Калмыкия	-	248
Республика Кабардино-Балкарская	-	750
Карачаево-Черкесская Республика	379	277
<b>Итого:</b>	<b>23 591 119</b>	<b>25 916 755</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(2 067 740)	(2 081 805)
Оценочный резерв под ОКУ	123 596	87 736
<b>Процентные требования</b>	<b>1 103 861</b>	<b>1 134 193</b>
Резерв на возможные потери по процентным требованиям	(802 493)	(776 166)
Оценочный резерв под ОКУ	136 041	149 767
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>22 084 384</b>	<b>24 430 480</b>

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

### **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 2021 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Потребительские кредиты</b>	<b>Итого</b>
---------------------------	------------------------------	--------------------------------	--------------

<b>Обеспечение I категории качества</b>			
Собственные векселя Банка	-	668 401	668 401
<b>Обеспечение II категории качества</b>			
Недвижимость	66 934	784 510	851 444
Транспортные средства	14 021	20 171 135	20 185 156
Закладные	-	375 015	375 015
Поручительство	167 594	25 386 074	25 553 668
<b>Итого</b>	<b>248 549</b>	<b>47 385 135</b>	<b>47 633 684</b>

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>	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Потребительские кредиты</b>	<b>Итого</b>
<b>Обеспечение I категории качества</b>			
Собственные векселя Банка	-	277 980	277 980
<b>Обеспечение II категории качества</b>			
Недвижимость	265 020	516 582	781 602
Транспортные средства	12 047	20 848 014	20 860 061
Закладные	-	493 824	493 824
Поручительство	195 252	20 618 573	20 813 825
<b>Итого</b>	<b>472 319</b>	<b>42 754 973</b>	<b>43 227 292</b>

Стоимость обеспечения была определена отделом кредитования Банка на основании внутренних методик Банка, которые принимают во внимание экспертную оценку рыночной стоимости, основанной на общедоступной информации по покупке и продаже соответствующих активов, ожидаемых расходах по реализации имущества и возможного срока реализации. Под стоимостью обеспечения понимается оценка обеспечения, которая была рассчитана на дату выдачи кредита, и которая может быть получена лицами, имеющими юридическое право собственности на данные активы.

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.

Фактическая стоимость реализации обеспечения в отношении кредитов компаниям и физическим лицам может значительно отличаться от стоимости, представленной выше. В случае наличия сложностей вступления во владение залоговым обеспечением, руководство Банка будет добиваться погашения кредитов всеми доступными способами.

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

На 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход отсутствуют.

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

На 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года у Банка отсутствовали ценные бумаги и финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме ссудной задолженности.

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 или переданные без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа и заблокированные в качестве обеспечения по привлеченным средствам, отсутствовали.

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

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 2020 и 2019 годы представлены далее:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	НМА	Материальные запасы	Долгосрочные активы для продажи	Аренда	Итого
<b>Балансовая стоимость основных средств на 1 января 2019 года</b>	<b>424 146</b>	<b>79 145</b>	<b>12 937</b>	<b>12</b>	<b>39 657</b>		<b>555 897</b>
в том числе:							
<b>Накопленная амортизация на 1 января 2019 года</b>	<b>125 473</b>	<b>0</b>	<b>3891</b>				<b>129 364</b>
<b>Резерв на возможные потери на 1 января 2019 года</b>					<b>9 993</b>		<b>9 993</b>
Поступления за год	6 643	1		15 788	17 411		<b>39 843</b>
Увеличение стоимости		850					<b>850</b>
Выбытия - первоначальная стоимость	(5 485)			(15 789)	(17 974)		<b>(39 248)</b>
Выбытия - накопленная амортизация	(4 716)						<b>(4 716)</b>
Амортизационные отчисления за год	16 453		2 587				<b>19 040</b>
Обесценение стоимости		(1 674)			(1 164)		<b>(2 838)</b>
Сформированный резерв на возможные потери за отчетный период					(5 856)		<b>(5 856)</b>
Восстановленный резерв на возможные потери за отчетный период					11 669		<b>11 669</b>
<b>Балансовая стоимость основных средств на 1 января 2020 года</b>	<b>425 304</b>	<b>78 322</b>	<b>12 937</b>	<b>11</b>	<b>37 930</b>	<b>0</b>	<b>554 504</b>
в том числе:							
<b>Накопленная амортизация на 1 января 2020 года</b>	<b>137 210</b>	<b>0</b>	<b>6 478</b>				<b>143 688</b>
<b>Резерв на возможные потери на 1 января 2020 года</b>					<b>4 180</b>		<b>4 180</b>
Поступления за год	10 485		3 525	14 258	5 946	252 129	<b>286 343</b>
Увеличение стоимости		195				297	<b>492</b>
Корректировка стоимости						65 809	<b>65 809</b>
Выбытия - первоначальная стоимость	(320)	(1)		(14 269)	(6 345)	(8 580)	<b>(29 515)</b>
Выбытия - накопленная амортизация	(318)					(1 198)	<b>(1 516)</b>

Амортизационные отчисления за год	(15 057)		(2 704)		(75 162)	(92 923)
Обесценение		(3 195)			(418)	(3 613)
Сформированный резерв на возможные потери за отчетный период					(6 638)	(6 638)
Восстановленный резерв на возможные потери за отчетный период					3 822	3 822
<b>Балансовая стоимость основных средств на 1 января 2021 года</b>	<b>435 469</b>	<b>75 321</b>	<b>16 462</b>	<b>0</b>	<b>37 113</b>	<b>309 655 874 020</b>
в том числе:						
<b>Накопленная амортизация на 1 января 2021 года</b>	<b>151 949</b>	<b>0</b>	<b>9 182</b>		<b>73 964</b>	<b>235 095</b>
<b>Резерв на возможные потери на 1 января 2021 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>			<b>6 996</b>	<b>6 996</b>

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

По состоянию на 1 января 2021 и на 1 января 2020 года Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

Справедливая стоимость зданий и сооружений в составе основных средств по состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости. Оценка стоимости не осуществлялась.

Доходы от выбытия имущества составили 50 тыс.руб., расходы 2 тыс.руб. (в 2019 доходы 0, расходы от выбытия 769 тыс.руб.)

**Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.** Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости. По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется. При определении справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, используются действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов недвижимости. Для определения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, применяется сравнительный подход. В результате изменения справедливой стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности в 2019 году величина прибыли составила 195 тыс.руб., убыток — 3 195 тыс.руб., в 2020 от изменения стоимости прибыль 850 тыс.руб., убыток — 1 674 тыс.руб. Расходы/доходы от реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в 2020 и 2019 году отсутствовали. Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемого в основной деятельности, составили 10 829 тыс.руб. (в 2019г.-10686 тыс.руб.)

Справедливая стоимость недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

По состоянию на 1 января 2021 года договорные обязательства по приобретению, строительству или развитию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, либо по ремонту, текущему обслуживанию или улучшению отсутствуют (на 1 января 2020 года: отсутствуют).

**Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.** Доходы от реализации долгосрочных активов в 2020 году составили 17 409 тыс.руб., расходы 0 (в 2019 году соответственно 23 492 тыс.руб. и 5 695 тыс.руб.) Сумма убытка от обесценения стоимости в 2020 году составила 418 тыс.руб. (в 2019 г.-1 164 тыс.руб.)

По состоянию на 1 января 2021 года было учтено недвижимое имущество, полученное по договорам отступного в общей сумме 37 113 тыс.руб., движимое имущество в сумме 3 379 тыс.руб. (на 1 января 2020 г.: недвижимое имущество учтено в сумме 37 930 тыс.руб., движимое имущество в сумме 3 229 тыс.руб.)

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

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

на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

- на дату прекращения его признания.

В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается. Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

**Учет договоров аренды, в которых Банк выступает арендатором, с 1 января 2020 года.** Банк арендует землю и офисные помещения. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Банком в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Обязательства, возникающие по договору аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости.

Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется природная ставка на заемный капитал, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- стоимости восстановительных работ.

В порядке исключения Банк ведет учет краткосрочной аренды и аренды малоценного имущества, отражая арендные платежи в расходах линейным методом.

При определении срока аренды руководство Банка учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

**Учет договоров операционной аренды, в которых Банк выступает арендатором, до 1 января 2020 года.** Когда Банк выступает в роли арендатора, ни риски, ни выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) исходя из фактического объема оказанных услуг в течение срока аренды.

Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется, если (i) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и (ii) договор предусматривает передачу права на использование актива.

**Учет договоров аренды, в которых Банк выступает арендодателем.** Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

**Информация по операциям аренды.** Инвестиционная недвижимость представляет собой здания и отдельные помещения, не занимаемые Банком, которые Банк сдает в аренду с целью получения доходов или удерживает для прироста стоимости.

В 2020 году в качестве дохода признано Банком от сдачи имущества в аренду 8 375 тыс.руб.(В 2019 году 7 880 тыс.руб.) .

В отчетном периоде в качестве расходов по арендной плате по арендованным основным средствам и другому имуществу признано 9 248 тыс.руб., в 2019 г. 74 620 тыс.руб. Денежный отток по аренде в 2020 году составил при применении МСФО (FRS)16 79 103 тыс.руб.

#### 4.9. Информация об объеме и структуре прочих активов.

<i>(В тысячах рублей)</i>	На 1 января 2020г.	в том числе в инвал юте	Сроки, оставшиеся до погашения		На 1 января 2021г.	в том числе в инвал юте	Сроки, оставшиеся до погашения	
			До востребов ания и на 1 день	От двух до 30 дней			До востребов ания и на 1 день	От двух до 30 дней
<b>Прочие финансовые активы</b>								
Средства в расчетах	48 113	-	-	48 113	59 822	-	-	59 822
Начисленные комиссии	3 350	-	3 350	-	4 059	-	4 059	-
Прочее	7 697	-	-	7 697	13 251	-	-	13 251
<b>Итого прочие финансовые активы до вычета резервов</b>	<b>59 160</b>	-	3 350	55 810	<b>77 132</b>	-	4 059	73 073
<b>Резерв на возможные потери и оценочный резерв под ОКУ</b>	<b>2964</b>	-	-	-	<b>3 993</b>	-	-	-
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>56 196</b>	-	-	-	<b>73 139</b>	-	-	-
<b>Прочие нефинансовые активы</b>								
Авансы поставщикам и подрядчикам по хозяйственной деятельности	18 993	-	-	18 993	17 933	77	-	17 933
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 785	-	61	1 724	1 310	-	62	1 248
Движимое имущество, полученное по договорам отступного	3 229	-	3 229	-	3 351	-	3 351	-
Расчеты с прочими дебиторами	32 377	-	32 136	241	33 021	-	32 022	999
Прочее	1 513	-	186	1 327	189	-	91	98
<b>Итого прочие нефинансовые активы до вычета резервов</b>	<b>57 897</b>	-	35 612	22 285	<b>55 804</b>	<b>77</b>	35 526	20 278
<b>Резерв на возможные потери</b>	<b>32 864</b>	-	-	-	<b>31 209</b>	-	-	-
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>25 033</b>	-	-	-	<b>24 595</b>	-	-	-
<b>Итого прочие активы</b>	<b>81 229</b>	-	-	-	<b>97 734</b>	-	-	-

В составе прочих активов долгосрочная дебиторская задолженность, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, на 1 января 2021 г. и 1 января 2020 г. отсутствует.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года</b>	<b>3 086</b>	<b>30 722</b>	<b>33 808</b>
Чистое создание/восстановление резерва на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ	122	-	122
Чистое создание/восстановление резерва на возможные потери	-	(2 142)	(2 142)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>2 964</b>	<b>32 864</b>	<b>35 828</b>

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2020 году представлена далее:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>Прочие нефинансовые активы</b>	<b>Всего</b>
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года</b>	<b>2 964</b>	<b>32 864</b>	<b>35 828</b>
Чистое создание/восстановление резерва на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ	(1 029)		(1 029)
Чистое создание/восстановление резерва на возможные потери		1 655	1 655
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>3 993</b>	<b>31 209</b>	<b>35 202</b>

#### 4.10. Средства на счетах кредитных организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости.

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>На 1 января 2020 г.</b>	<b>На 1 января 2021 г.</b>
<b>Кредиты и депозиты, полученные от Банка России</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Межбанковские кредиты и депозиты, в том числе:</b>	<b>5 451 011</b>	<b>3 550 449</b>
-от кредитных организаций-резидентов	5 450 972	3 550 449
-от кредитных организаций-нерезидентов	0	0
<b>Счета типа “Лоро”</b>	<b>39</b>	<b>39</b>
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>5 451 011</b>	<b>3 550 488</b>

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 2020 и 2019 годов. По состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года в составе средств кредитных организаций синдицированных кредитов не числилось.

#### 4.11. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>На 1 января 2020 г.</b>	<b>На 1 января 2021 г.</b>
<b>Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:</b>	<b>203</b>	<b>11</b>
Текущие/расчетные счета	203	11
<b>Прочие юридические лица всего, в т.ч.:</b>	<b>1 406 998</b>	<b>1 552 442</b>
Текущие/расчетные счета	1 304 459	1 446 226
Срочные депозиты	102 539	106 216
Субординированные займы	0	0
<b>Физические лица и предприниматели всего, в т.ч.:</b>	<b>26 170 661</b>	<b>23 586 039</b>
Текущие/расчетные счета	1 465 609	2 148 981
Срочные депозиты	24 705 052	21 437 058

<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>27 577 862</b>	<b>25 138 492</b>
--	-------------------	-------------------

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.

<b>Отрасль экономики</b>	<i>в тысячах рублей</i>	
	<b>На 1 января 2020 г.</b>	<b>На 1 января 2019 г.</b>
<b>Средства юридических лиц</b>	<b>1 407 201</b>	<b>1 552 453</b>
Торговля	251 491	423 704
Инвестиции и финансы	161 217	68 183
Недвижимость и лизинг	530 007	438 444
Производство	83 445	124 351
Транспорт и связь	38 685	44 597
Страхование	66	3
Строительство	79 321	96 945
Научно-исследовательские разработки	56 942	2 436
Услуги	153 183	267 792
Прочие виды деятельности	52 844	85 998
<b>Физические лица</b>	<b>26 170 661</b>	<b>23 586 039</b>
<b>Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>27 577 862</b>	<b>25 138 492</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2020 и 2019 годов.

На 01 января 2021 года и на 1 января 2020 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>	<b>На 1 января 2020 г.</b>	<b>На 1 января 2021 г.</b>
Векселя всего, в т.ч. дисконтные	253 192	630 522
- до 30 дней	0	21 038
-от 30 дней до 90 дней	0	18 178
- от 91 дня до 180	10 645	141 890
- от 181 до года	242 547	449 416
- от 1 года до 3 лет	0	0
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>253 192</b>	<b>630 522</b>

В таблице указана информация по срокам оставшимся до погашения векселей. Векселя, выпущенные Банком,

являются дисконтными, не имели котировок на активном рынке, оцениваются по амортизированной стоимости. Сумма начисленного дисконта на 1 январь 2021года составила 13 319 тыс.руб.,на 1 января 2020 года 2 642 тыс.руб. Средневзвешенная процентная ставка 8,75%.

По состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

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

В таблице представлена информация по прочим обязательствам на 1 января 2021 года.

	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
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>254 625</b>	-	<b>22 740</b>	<b>37 000</b>	<b>43 500</b>	<b>151 385</b>
Кредиторская задолженность	5 255	-	5 255	-	-	-
Расчеты по выданным гарантиям	10 885	-	10 885	-	-	-
Обязательства по аренде	238 485	-	6 600	37 000	43 500	151 385
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>85 252</b>	<b>80 286</b>	<b>4 766</b>	-	-	-
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	78 611	78 611	-	-	-	-
Обязательства по текущим налогам, кроме налога на прибыль	3 359	1	3 358	-	-	-
Прочее	3 082	1 674	1 408	-	-	-
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>339 877</b>	<b>80 286</b>	<b>27 506</b>	<b>37 000</b>	<b>43 500</b>	<b>151 385</b>

В таблице представлена информация по прочим обязательствам на 1 января 2020 года

	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
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>16 317</b>	-	<b>16 317</b>	-	-	-
Кредиторская задолженность	4 542	-	4 542	-	-	-
Расчеты по выданным гарантиям	11775	-	11 775	-	-	-
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>106 766</b>	<b>33 357</b>	<b>5 558</b>	-	<b>54 600</b>	<b>13 251</b>
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	98 462	30 611	-	-	54 600	13 251
Обязательства по текущим налогам, кроме налога на прибыль	5 374	-	5 374	-	-	-
Прочее	2 930	2 746	184	-	-	-
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>123 083</b>	<b>33 357</b>	<b>21 801</b>	-	<b>54 600</b>	<b>13 251</b>

#### 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 2021 года составила 630 тыс.рублей, на 1 января 2020- 476 тыс.рублей. За отчетный период списаны за счет резерва судебные расходы по кредитным договорам в сумме 1 157 тыс.руб., в 2019 -472 тыс.рублей, восстановлено резервов 730 тыс.руб., в 2019-108 тыс.рублей, создано резервов 2 040 тыс.руб., в 2019 -668 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 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, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты и займы. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2020 г	На 1 января 2021 г
Неиспользованные кредитные линии	9 162	5 359
Гарантии выданные	738 183	963 329
Обязательства по гарантиям по уступленным кредитам	3 974 457	2 509 289
овердрафт	2 795 719	2 935 637
Резерв по обязательствам кредитного характера	(127 631)	(139 516)
Оценочный резерв под ОКУ	54 962	(40 213)
<b>Итого условные обязательства кредитного характера за вычетом резерва</b>	<b>7 444 852</b>	<b>6 233 885</b>

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

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2020 г.		На 1 января 2021 г.	
	Количество акций	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Количество акций	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	370 540 143	0,001	370 540 143	0,001
Привилегированные акции	449 435	0,001	449 435	0,001
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>370 989 578</b>	<b>0,001</b>	<b>370 989 578</b>	<b>0,001</b>

Собственные обыкновенные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0
<b>Эмиссионный доход</b>		<b>1 136 932</b>		<b>1 136 932</b>

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.)

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>	<b>2019 г.</b>	<b>2020 г.</b>
Расходы/(возмещение) по НДС	34 762	31 047
Расходы по налогу на имущество	5 477	7 086
Расходы по транспортному налогу	5	5
Расходы по налогу на землю	181	194
<b>Итого налоги сборы, относимые на расходы</b>	<b>40 425</b>	<b>38 331</b>
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль(20%)	160 209	220 887
Увеличение / уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	62 823	(36 705)
<b>Начисленные (уплаченные) налоги и сборы</b>	<b>263 457</b>	<b>222 513</b>

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

### 5.2. Комиссионные доходы и расходы.

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2019 г.</b>	<b>2020 г.</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Расчетные операции	27 776	23 217
Кассовые операции	82 142	241 067
От осуществления переводов денежных средств	68 780	69 586
От операций по выданным гарантиям	28 764	20 793
Прочее	91 778	100 847
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>299 240</b>	<b>455 510</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расчетные и кассовые операции	72 342	72 949
Прочее	9 873	12 688
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>82 215</b>	<b>85 639</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>217 025</b>	<b>369 871</b>

### 5.3. Резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Ниже представлена информация об изменении резерва на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ, отраженная в отчете о финансовых результатах (публикуемая форма).

<i>( в тысячах рублей)</i>	2019 г.	2020г.
<b>Изменение резерва на возможные потери и оценочный резерв под ОКУ по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам:</b>		
Изменение резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(679 701)	(716 604)
Изменение резерва по начисленным процентным доходам	(373 791)	(270 503)
<b>Итого изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и процентным доходам</b>	<b>(1 053 492)</b>	<b>(987 107)</b>
<b>Изменение резерва по прочим потерям</b>		
Изменение резерва по прочим потерям	(31 928)	(122 978)
<b>Итого создание /восстановление резерва по прочим потерям</b>	<b>(31 928)</b>	<b>(122 978)</b>

Ниже представлена информация о движении резерва на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ по ссудной задолженности и процентным доходам.

<i>( в тысячах рублей)</i>	2019 г.	2020г.
<b>Остаток на начало отчетного периода</b>	<b>2 699 339</b>	<b>2 610 596</b>
<b>Изменение резерва на возможные потери и оценочный резерв под ОКУ по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности:</b>		
Создание резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и оценочный резерв под ОКУ	(4 480 955)	(5 102 758)
Восстановление резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и оценочный резерв под ОКУ	3 801 254	4 386 154
Создание резерва и оценочного резерва под ОКУ по начисленным процентным доходам	(826 764)	(703 590)
Восстановление резерва и оценочного резерва под ОКУ по начисленным процентным доходам	452 973	433 087
<b>Итого (создание) / восстановление резерва на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности</b>	<b>(1 053 492)</b>	<b>(987 107)</b>
Списание за счет резерва	(1 142 235)	(977 235)
<b>Остаток на конец отчетного периода</b>	<b>2 610 596</b>	<b>2 620 468</b>

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.

### 5.4. Операционные расходы.

<i>(в тысячах рублей)</i>	За 2019 г.	За 2020 г.
Вознаграждения, в т.ч.	(796 384)	(747 630)
- Заработная плата и премии	(634 305)	(591 808)
- Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	(162 033)	(155 554)

- Прочие выплаты персоналу	(46)	(43)
Страхование	(156 132)	(119 263)
Расходы на содержание имущества	(33 630)	(26 266)
Расходы на аренду	(76 420)	(9 248)
Амортизационные отчисления	(19 040)	(92 936)
Расходы на рекламу	(40 918)	(22 574)
Расходы на обеспечение безопасности	(21 291)	(20 071)
Расходы на услуги связи	(41 234)	(45 137)
Плата за профессиональные услуги	(5 878)	(8 852)
Судебные издержки	(2 875)	(1 475)
Расходы от списания стоимости запасов	(20 302)	(16 816)
Расходы по операциям с долгосрочными активами	(6 859)	(418)
Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного	(8 477)	(7 930)
Штрафы	(1 663)	(78)
Служебные командировки	(2 611)	(2 149)
Расходы от изменения справедливой стоимости	(1 674)	(3 195)
Расходы по монетизации кэшбэк	(17 432)	(30 029)
Госпошлина	(16 179)	(11 105)
Агентское вознаграждение	(40 509)	(35 701)
Прочие	(167 633)	(170 129)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(1 477 141)</b>	<b>(1 371 002)</b>

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

Виды выплат	2019 г.	2020 г.
Среднесписочная численность персонала, чел., всего:	658	647
В т.ч. основной управленческий персонал и члены Совета директоров	9	9
Краткосрочные вознаграждения, выплаченные в отчетном году, тыс. руб., всего:	796 384	747 630
В т.ч. основной управленческий персонал и члены Совета директоров	94 273	68 173
Доля выплат основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений	12%	9%

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

Информация о системе оплаты труда 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" раздел XII раскрывается в составе публикуемой Банком информации о принимаемых рисках за отчетный год, раскрываемой в

качестве отдельной (самостоятельной) информации.

### 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:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2019 г.	2020 г.
Доходы от выбытия (реализации) имущества	0	50
Расходы по выбытию (реализации) имущества	(769)	(2)
<b>Финансовый результат от выбытия объектов основных средств</b>	<b>(769)</b>	<b>48</b>

Прибыль/убыток от выбытия отражены в составе операционных доходов- расходов.

Существенные иски и претензии в отношении Банка за время текущей деятельности в 2020 и 2019 годах в судебные органы не поступали.

## 6. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2020 г.	Движение средств, +/-	На 1 января 2021 г.
Уставный капитал	370 990	0	370 990
Эмиссионный доход	1 136 932	0	1 136 932
Резервный фонд	44 428	0	44 428
Нераспределенная прибыль	2 709 493	141 507	2 851 000
<b>Собственные средства</b>	<b>4 261 843</b>	<b>288 302</b>	<b>4 092 381</b>

В 2020 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 2020 году в связи с внедрением МСФО (IFRS)16 также 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 (капитала) кредитных организаций («БазельIII»)» в расчет капитала не включается влияние МСФО (IFRS)9.

В течении года по решению собрания акционеров были выплачены дивиденды в сумме 704 880 тыс.рублей. Размер дивиденда, начисленного на одну акцию, составлял 0 руб. 95коп.

## 7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

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

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

По состоянию на 1 января 2021 года остатков денежных средств недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России, нет.

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

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

## 7.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием 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 2020 году отток денежных средств и их эквивалентов составил 313 500 тыс.рублей (в 2019 году отток денежных средств составлял 56 452 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 2020 г.
<i>(в тысячах рублей)</i>	Сумма. прироста/оттока	Сумма. прироста/оттока
Денежные средства от операционной деятельности	569 798	538 389
Денежные средства от инвестиционной деятельности	128 860	(301 060)
Денежные средства от финансовой деятельности	(893 522)	(704 550)

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

#### **Информация о составе и периодичности отчетности Банка по рискам.**

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

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

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

Банк осуществляет управление риском концентрации в отношении следующих банковских операций:

- 1) Риск концентрации кредитных требований.

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

Выявляются следующие формы концентрации кредитного риска:

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

В целях ограничения риска концентрации Правлением Банка устанавливаются лимиты

## 2) Риск концентрации рыночного риска.

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

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

Признаком концентрации рыночного риска могут являться:

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

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

## 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.

### **Информация об объемах и сроках просроченной задолженности**

Информация об просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе клиентов по состоянию на 01.01.2021г. Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Наименование показателя	Активы непросроченные	Активы с просрочкой до 30 дней	Активы с просрочкой от 31 до 90 дней	Активы с просрочкой свыше 90 дней	Всего
Ссудная задолженность кредитных организаций	4 650 952	-	-	-	4 650 952
Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций)	24 911	1 940	65 382	4 431	96 664
Резервы под обесценение	1 965	134	64 947	4 060	71 106
Корректировка резервов до оценочного резерва под ОКУ	-144	83	-271	-3123	-3 455
Ссудная задолженность физических лиц	17 531 522	1 228 660	818 796	1 590 161	21 169 139
Резервы под обесценение	320 260	96 622	148 027	1 445 790	2 010 699
Корректировка резервов до оценочного резерва под ОКУ	313 599	103 992	37 770	-539 642	-84 281
<b>Общая ссудная задолженность</b>	<b>22 207 385</b>	<b>1 230 600</b>	<b>884 178</b>	<b>1 594 592</b>	<b>25 916 755</b>
Резервы под обесценение	322 225	96 756	212 974	1 449 850	2 081 805
Корректировка резервов до оценочного резерва под ОКУ	313 455	104 075	37 499	-542 765	-87 736
<b>Итого общая ссудная задолженность клиентов с учетом резерва</b>	<b>21 571 705</b>	<b>1 029 769</b>	<b>633 705</b>	<b>687 507</b>	<b>23 922 686</b>
Величина обесценения по отношению к сумме задолженности (кроме кредитных организаций) до вычета резерва, процент	1,5%	7,9%	24%	91%	8%

К финансовым активам и финансовым обязательствам, которые на дату первоначального применения МСФО(FRS)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 (FRS)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
<b>1</b>	<b>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:</b>	<b>285 480</b>	<b>0</b>
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
<b>2</b>	<b>Прочие активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>(19 846)</b>	<b>0</b>
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
<b>3</b>	<b>Всего по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, стр.1 + стр.2</b>	<b>265 634</b>	<b>0</b>
<b>4</b>	<b>Признание гарантий</b>	<b>(14 865)</b>	
<b>5</b>	<b>Корректировка резерва до оценочного резерва по кредитным убыткам по внебалансовым требованиям</b>	<b>13 495</b>	<b>0</b>
<b>6</b>	<b>Всего финансовый результат активов на дату первоначального применения</b>	<b>264 264</b>	<b>0</b>

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 01.01.2021 года реклассификация финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых через прочий совокупный доход не производилась.. Справедливая стоимость реклассифицированных финансовых активов по состоянию на 01.01.2021 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.

#### **Операционный риск.**

В Банке функционирует система учёта событий операционного риска, производится накопление базы данных по событиям и убыткам. Ежеквартально Комитету по управлению рисками, Правлению Банка предоставляется Отчёт по событиям операционного риска, об уровне операционного риска информируется Совет директоров Банка. По результатам выявленных событий операционного риска Банк реализует отдельные мероприятия с целью минимизации операционных рисков на отдельных направлениях деятельности.

На основе утверждённых документов Управление оценки банковских рисков проводит стресс-тест операционного риска. Отчёт по стресс-тесту операционного риска утверждается Комитетом по управлению рисками и доводится до сведения членов Правления Банка и Совета директоров Банка.

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска являются:

-разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. Соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;

-совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. Минимизация ручной (неавтоматизированной) обработки документов;

-использование традиционных видов имущественного и личного страхования Банком;

-разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>На 1 января 2020г.</b>	<b>На 1 января 2021г.</b>
Величина показателя ОР (код 8942)	475 892	529 406
Величина показателя ОР*12.5	5 948 650	6 617 575
Размер резервируемого капитала под операционный риск	475 892	529 406

#### **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

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>На 1 января.2020г.</b>	<b>На 1 января.2021г.</b>
ОПР – общий процентный риск	52 418	12 492
СПР – специальный процентный риск	86 412	92 188
ПР – процентный риск	138 830	104 680
ФР – фондовый риск	0	0
ВР – валютный риск	0	0
РР – рыночный риск	1 735 372	1 308 495
Размер резервируемого капитала под рыночный риск (исходя из минимального значения достаточности капитала)	138 830	104 680
Влияние изменения рыночных процентных ставок и рыночных цен на финансовый результат (переоценка ценных бумаг) и достаточность капитала	20 797	15 676

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.

### **Процентный риск.**

Банк управляет процентным риском, ограничивая его приемлемым уровнем, не создающим угрозы для его финансовой устойчивости. Контроль процентного риска производится путем мониторинга процентной позиции и регулирования величины разрывов по срокам между процентными активами/пассивами, а также за счет установления и оперативного пересмотра ставок размещения/привлечения ресурсов в разрезе сроков, видов валют, инструментов и категорий клиентов.

Основными методами оценки являются методы гп-анализа, а также сценарный анализ вероятного изменения процентных ставок (3 сценария изменения), по результатам которого определяется влияние на нормативы достаточности капитала на горизонте 1 год.

Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

К большинству процентных активов и обязательств Банка применяются фиксированные процентные ставки, в связи с чем Банк в незначительной степени подвержен базовому риску изменений в процентных ставках.

По состоянию на 1 января 2021 года и в течении 2020 года Банк не имел финансовых инструментов, предполагающих возможность пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами.

В таблице ниже представлено изменение денежных потоков Банка в течение одного года при прогнозируемом изменении процентной ставки при том, что все остальные характеристики остались неизменными:

Изменение чистого процентного дохода, в тыс.руб.:				
+ 200 базисных пунктов	-41226,79	36216,87	-69817,88	-16013,28
- 200 базисных пунктов	41226,79	-36216,87	69817,88	16013,28
временной коэффициент, в %	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

#### 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 01.01.2021г.:

	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	2 624 307	2 624 307	2 624 307	2 624 307	2 624 307	2 624 307	2 624 307
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 142 787	1 143 290	1 611 182	7 312 204	8 726 741	11 509 978	28 353 574
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 295 104	6 295 104	6 295 104	6 295 104	6 295 104	6 295 104	6 295 104
Прочие активы	65 488	72 209	598 544	1 650 796	1 650 796	2 693 994	2 693 994
<b>Всего</b>	<b>10 127 686</b>	<b>10 134 910</b>	<b>11 129 137</b>	<b>17 882 411</b>	<b>19 296 948</b>	<b>23 123 383</b>	<b>39 966 979</b>

Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, включая выпущенные банковские гарантии по состоянию на 01.01.2021г.:

	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	39	3 555 448	3 555 448	3 555 448	3 555 448	3 555 448
Средства клиентов	1 784 884	2 010 320	4 471 111	6 347 316	12 353 199	17 137 742	25 814 152
Выпущенные долговые обязательства			21 132	39 575	183 925	668 401	668 401
Прочие обязательства	96 887	104 928	317 799	636 187	1 696 067	2 739 563	2 739 563
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	930	973	20 544	238 109	311 635	411 388	3 542 601
<b>Всего</b>	<b>1 882 740</b>	<b>2 116 260</b>	<b>8 386 034</b>	<b>10 816 635</b>	<b>18 100 274</b>	<b>24 512 542</b>	<b>36 320 165</b>

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

	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
<b>Всего</b>	<b>16 285 226</b>	<b>19 418 408</b>	<b>19 895 242</b>	<b>23 512 222</b>	<b>25 232 042</b>	<b>28 389 506</b>	<b>49 843 578</b>

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

	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
<b>Всего</b>	<b>124 202</b>	<b>9 041 599</b>	<b>10 466 647</b>	<b>13 691 463</b>	<b>20 120 026</b>	<b>28 472 762</b>	<b>41 602 835</b>

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 2021г.
Норматив мгновенной ликвидности (Н2) не менее 15%	169 %	118 %
Норматив текущей ликвидности (Н3) не менее 50%	103 %	121 %
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) не более 120%	100 %	56 %

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.

## 9. Информация об управлении капиталом.

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

Оценка достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности Банка осуществляется по стандартам «Базель III» согласно Положения ЦБ РФ № 646-П от 04.07.2018г. "Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)". Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с Положением в качестве статей, составляющих собственные средства кредитных организаций.

В соответствии с инструкцией ЦБ РФ № 199-И «Об обязательных нормативах банков» Банком России установлен минимальный допустимый размер отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с 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 2020 и 2019 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 2021 г.
Уставный капитал	370 541	370 541
Эмиссионный доход	1 136 932	1 136 932
Резервный фонд	44 428	44 428
Нераспределенная прибыль	2 330 225	2 668 567
Источники базового капитала	3 882 126	4 220 468
Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	(6 459)	(6 092)
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0

<b>Базовый капитал</b>	<b>3 875 667</b>	<b>4 214 376</b>
Добавочный капитал	0	0
<b>Основной капитал</b>	<b>3 875 667</b>	<b>4 214 376</b>
Дополнительный капитал	163	123
<b>Собственные средства (Капитал)</b>	<b>3 875 830</b>	<b>4 214 499</b>

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 2020 году признаны в качестве выплат в пользу акционеров из прибыли прошлых лет в сумме 704 880 тыс.рублей по решению собрания акционеров, в 2019 году-894 085 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 близкие родственники лиц, осуществляющих контроль над Банком.

Ниже указаны остатки на счетах по операциям со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2021 года:  
*в тысячах рублей*

Наименование статьи бухгалтерского баланса	<i>в тысячах рублей</i>			
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Компании, принадлежащие акционерам	Прочие связанные стороны
Ссудная задолженность, средневзвешенная процентная ставка 12,9%	-	265	-	3658
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	-	(3)	-	(74)
Оценочный резерв под ОКУ	-	(2)	-	-
Прочие активы	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	586 836	47 656	255 465	161 863
Выпущенные долговые обязательства, средневзвешенная процентная ставка 8,6%	-	50 225	-	5 000
Прочие финансовые обязательства	6 116	2532	3 007	11 103
Прочие обязательства	-	-	26	20

<b>Внебалансовые обязательства</b>	<b>Акционеры</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Компании, принадлежащие акционерам</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Прочие условные обязательства	-	2 385	-	123
Резерв под обесценение	-	(4)	-	(2)
Оценочный резерв под ОКУ	-	(21)	-	-
Гарантии, выданные Банком	-	-	82 831	82 666
Резерв под обесценение	-	-	(11 368)	(827)
Оценочный резерв под ОКУ	-	-	(10 177)	(397)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2020 год:

*в тысячах рублей*

<b>Наименование статьи отчета о прибылях и убытках</b>	<b>Акционеры</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Компании, принадлежащие акционерам</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Процентные доходы	-	20	940	408
Процентные расходы	(19 497)	(1 500)	101	(14 064)
Создание резервов под обесценение активов	-	(26)	(1 184)	(6)
Восстановление резервов под обесценение активов	-	26	1 184	18
Комиссионные доходы	78	327	5 661	838
Прочие доходы	6	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(30 330)	(32 012)	-	(2)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1 578)	-	-	(51)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(22 324)	-	-	(10 050)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2020 года, представлена ниже:

*в тысячах рублей*

<b>Кредиты</b>	<b>Акционеры</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Компании, принадлежащие акционерам</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
На начало года	-	266	-	4 289
Сумма кредитов, предоставленных в течении года	-	4 810	201 501	1 554
Сумма кредитов, погашенных в течении года	-	(4 811)	(201 501)	(2 185)
На конец года	-	265	-	3 658

По состоянию на 1 января 2021 года требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными, как и на 1 января 2020 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 2020 и в 2019 году все сделки со связанными сторонами осуществлялись в рамках установленных лимитов.

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

*в тысячах рублей*

<b>Наименование статьи бухгалтерского баланса</b>	<b>Акционеры</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Компании, принадлежащие акционерам</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Ссудная задолженность, средневзвешенная процентная ставка 12,3%	-	266	-	4 289
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	-	(3)	-	(86)
Оценочный резерв под ОКУ	-	(3)	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	383 045	42 850	69 949	43 904
Выпущенные долговые обязательства, средневзвешенная процентная ставка 11%	-	26 000	-	10 000
Прочие обязательства	9 114	10 306	2 176	24

<b>Внебалансовые обязательства</b>	<b>Акционеры</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Компании, принадлежащие акционерам</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	2 414	39 904	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	98 732	-

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

*в тысячах рублей*

<b>Наименование статьи отчета о прибылях и убытках</b>	<b>Акционеры</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Компании, принадлежащие акционерам</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
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	

В таблице показано движение кредитов в 2019 году.

*в тысячах рублей*

<b>Кредиты</b>	<b>Акционеры</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Компании, принадлежащие акционерам</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
На начало года		87	155 204	54 969
Сумма кредитов, предоставленных в течении года	-	3 074	369 696	512
Сумма кредитов, погашенных в течении года	-	(2 895)	(524 900)	(51 192)
На конец года	-	266	-	4289

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевым руководящим сотрудникам и членам Совета директоров Банка:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>За 2019 год</b>	<b>За 2020 год</b>
Краткосрочные вознаграждения	94 273	68 173
-зароботная плата	86 037	62 345
-взносы в Пенсионный фонд РФ	8 236	5 828

## **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 дней после дня составления аудиторского заключения по результатам обязательного аудита за 2020 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая отчетность) одобрена руководством 25 февраля 2021 года и подписана от его имени:

Вице-Президент ПАО «БыстроБанк»

Рахимов Р.Ф.

Главный бухгалтер ПАО «БыстроБанк»

Клюева Г.Г.

