

Введение.

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «БыстроБанк», ПАО «Быстробанк» (далее – Банк) за 1 полугодие 2015 года.

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

Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе единой учетной политики, изменения в учетную политику в течение отчетного периода не вносились,

Существенных изменений в деятельности Банка за отчетный период не произошло.

Банк завершил 1 полугодие 2015 года со следующими экономическими показателями:

	1 января 2015 года	1 июля 2015 года
Активы	30 126 434	26 349 859
Обязательства	27 121 965	23 303 650
Капитал*	3 581 781	3 593 731

* Капитал рассчитан по Положению ЦБ РФ №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденному Банком России 28.12.2012г. (далее – Положение №395-П).

	2014 год	1 полугодие 2015 года
Прибыль до налогообложения	107 816	29 450
Прибыль после налогообложения	87 970	5 322

Основным фактором, повлиявшим на уменьшение активов Банка в первом полугодии 2015 года, явилось снижение розничного кредитного портфеля на 1378 250 тыс.рублей и межбанковского кредитования на 1949 181 тыс.рублей.

Снижение остатков на счетах клиентов-физических лиц (отток составил 1673 631 тыс.рублей) повлекло уменьшение обязательств Банка.

Капитал Банка увеличился незначительно. Достаточность общего капитала (Норматив Н1.0) на 1 июля 2015 года составила 11,5% против 10,8% на начало года.

Основные доходы Банку продолжают приносить процентные доходы. Объем чистого процентного дохода составил за 1 полугодие 2015 года 713 416 тыс.рублей.

Банком сформирован резерв на возможные потери по ссудам и прочим активам в сумме 4178 657 тыс.рублей (на 1 января 2015 года- 3794 57 тыс.рублей). Рост расходов на резервы обусловлен общим для рынка ухудшением качества кредитного портфеля как корпоративных, так и розничных клиентов на фоне текущей макро-экономической ситуации, чем также обусловлен низкий темп роста прибыли .

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

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

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	1 января 2015 года	1 июля 2015 года
Наличные денежные средства	1 465 471	935 408
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	842 036	455 379
Корреспондентские счета в в банках -Российской Федерации	1 389 859	1 015 935
-других стран	1 237 761	960 887
-на торговых банковских счетах	152 071	55 009
	27	39
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 697 366	2 406 722

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и за отчетный период составили 210 313 тыс.руб. (в 2014 году – 234 039 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.

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

В связи со сложившейся в конце 2014 года экономической ситуацией Банком России был применен опыт 2008 года и выпущено Указание от 18.12.2014 N 3498-У "О переклассификации ценных бумаг" (далее - Указание N 3498-У). Органами управления Банка было принято решение, в соответствии с которым Банк на 1 января 2015 года переклассифицировал ценные бумаги из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" в категорию "удерживаемые до погашения", а также принято решение не проводить переоценку в течение первого полугодия 2015 года, если в результате формируется остаток по балансовым счетам по учету отрицательной переоценки. В первом квартале текущего года в связи с улучшением экономической ситуации ценные бумаги из категории «до погашения» переведены в категорию, оцениваемых по справедливой стоимости». Отрицательная переоценка по балансовым счетам в первом полугодии не проводилась. Справедливая стоимость ценных бумаг существенно не отличается от их балансовой стоимости, представленной в таблицах ниже.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2015 года	На 1 июля 2015 года
Долговые ценные бумаги, в т. числе		1450 452
Облигации кредитных организаций		1044 568
Облигации прочих эмитентов		405 884
Производные финансовые инструменты всего, в том числе	670 281	383 382
Форвард, в т.ч.	3 484	195 966
-иностранная валюта	3 484	195 966

Своп, в т.ч.	666 797	187 416
-иностранная валюта	666 797	187 416
ИТОГО финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	670 281	1 833 834

Активы, переданные без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа и заблокированные в качестве обеспечения по привлеченным средствам от Банка России, отсутствуют на отчетную дату.

5.3. Методы оценки активов по справедливой стоимости.

Банк придерживается следующей последовательности и методов определения справедливой стоимости (в соответствии с иерархией справедливой стоимости):

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

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.

В отчетном периоде Банк не пересматривал методы оценки справедливой стоимости.

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 28.12.2010 №10-78/пз-н.

Ниже приведена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 1 января 2015 года и 1 июля 2015 года. 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.

На 1 января 2015 года.

<i>(в тысячах рублей)</i>	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	666 797	3 484		670 281
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				

На 1 июля 2015 года.

<i>(в тысячах рублей)</i>	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 637 868	195 966		1 833 834
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				

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. У Банка не имеется активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии [МСФО \(IFRS\) 13](#) "Оценка справедливой стоимости").

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

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2015 года	На 1 июля 2015 года	Изменение (+/-) абсолютное	Изменение в %%
Ссуды клиентам – кредитным организациям	2 302 007	352 826	(1 949 181)	-85%
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 174 193	3 242 936	1 068 743	49%
Ссуды физическим лицам	21 419 768	20 041 518	(1 378 250)	-7%
Итого ссудной задолженности	25 895 968	23 637 280	(2 258 688)	-9%
Резерв на возможные потери по ссудам	(3 429 487)	(3 689 665)	260 178	8%
Итого чистой ссудной задолженности	22 466 481	19 947 615	(2 518 866)	-11%

Анализ кредитов (кроме кредитов банков) в разрезе целей кредитования приведен ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2015 года	Уд. вес	На 1 июля 2015 года	Уд.вес
Ссуды клиентам-юридическим лицам всего, в т.ч.	2 174 193	9%	3 242 936	14%
На финансирование текущей деятельности	2 174 193	9%	3 242 936	14%
Ссуды физическим лицам	21 419 768	91%	20 041 518	86%
На потребительские цели	9 197 457	39%	8 734 696	37%
Ипотечные кредиты	923 404	4%	812 080	4%
Автокредиты	11 298 925	48%	10 494 742	45%
Итого кредитов (до вычета резервов на возможные потери)	23 593 961	100%	23 284 454	100%

5.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся для продажи.

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2015 года	На 1 июля 2015 года
Долговые ценные бумаги, в т. числе		1 067 407
Облигации кредитных организаций		861 358
Облигации прочих эмитентов		205 965
Долевые ценные бумаги, в т. числе	1	1
Корпоративные акции	1	1
Резервы на возможные потери	(1)	(1)
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	1 067 323

На 1 января 2015 года долговые ценные бумаги категории «для продажи» отсутствуют, так как Банком произведена переклассификация финансовых активов для продажи в активы, удерживаемые до погашения.

В течение отчетного квартала в связи с улучшением экономической ситуации на рынке ценные бумаги переведены Банком из категории, удерживаемых до погашения, в категорию «для продажи».

По состоянию на 1 июля 2015 года ценные бумаги для продажи, переданные без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа и заблокированные в качестве обеспечения по привлеченным средствам от Банка России, отсутствуют.

Все ценные бумаги по кредитному качеству являются текущими и необесцененными.

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

Сумма вложений в дочерние и зависимые организации в отчетном периоде не изменилась и составила 1 400 тыс.руб. Банк является единственным участником общества с ограниченной ответственностью ООО «Тауэр».

5.6. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

На 1 января 2015 года часть финансовых активов по решению органов управления Банк переклассифицировал из торгового портфеля в категорию "удерживаемые до погашения" в соответствии с Указанием N 3498-У. Стоимость данных ценных бумаг составляла на 1 января 2015 года 2 247 621 тыс. руб. Все долговые обязательства выпущены эмитентами, страной регистрации которых является Российская Федерация. На 1 апреля ценные бумаги из категории «до погашения» переклассифицированы в категорию «для продажи» и «оцениваемые по справедливой стоимости».

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2015 года	На 1 июля 2015 года
Долговые ценные бумаги, в т. числе	2 247 621	0
Облигации кредитных организаций	2 067 332	0
Облигации прочих эмитентов	180 289	0
Резервы на возможные потери	(0)	(0)
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 247 621	0

5.7. 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 2014 год представлена ниже в таблице:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2014 года	111 391		31 083		27 547	170 021
Поступления за год	63 194		20 589		64 860	148 643
Уменьшение стоимости основных средств, всего	(10 577)					(10 577)
в т.ч. за счет:						
Амортизационные отчисления за год	(10 577)					(10 577)
Списания за год	(35 008)		(50 258)		(65 475)	(150 741)
Сформированный резерв на возможные потери за год					(695)	(695)
Стоимость основных средств на 1 января 2015 года	129 000		1 414		26 237	156 651

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также изменение их стоимости за 1 полугодие 2015 года представлены далее:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2015 года	129 000		1 414		26 237	156 651
Поступления за год	4 631		4 208		18 964	27 803
Уменьшение стоимости основных средств, всего	(12 883)					(12 883)
в т.ч. за счет:						
Амортизационные отчисления за год	(12 883)					(12 883)
Списания за год	(2 182)		(4 254)		(23 494)	(29 930)
Сформированный резерв на возможные потери за год					(80)	(80)
Стоимость основных средств на 1 июля 2015 года	118 566		1 368		21 627	141 561

В отчетном периоде строительство основных средств не велось, договорных обязательств по приобретению основных средств не было..

По состоянию на 1 января 2015 и на 1 июля 2015 года Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

Справедливая стоимость основных средств относится к Уровню 3 иерархии в иерархии справедливой

стоимости. Оценка стоимости не осуществлялась.

По состоянию на 1 июля 2015 года в составе материальных запасов было учтено имущество, полученное по договорам отступного в общей сумме 23 670 тыс. руб. (на 1 января 2015 г. - 28 189 тыс. руб.) По указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 2 560 тыс. руб. (на 1 января 2015 г. - 2 480 тыс. руб.).

5.8. Информация об объеме и структуре прочих активов.

По состоянию на 1 января 2015 года:

(в тысячах рублей)	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые активы всего, в т.ч.	719 191	272 310	417 953			28 928
Начисленные проценты по финансовым активам	707 714	272 258	406 528			28 928
Прочие незавершенные расчеты	5 160		5 160			
Прочие финансовые активы	6 317	52	6 265			
Нефинансовые активы всего, в т.ч.	61 244	66	5 712	51 589	3 877	
Предоплата за товары и услуги	51 589			51 589		
Расходы будущих периодов	3 877				3 877	
Прочие нефинансовые активы	5 778	66	5 712			
Резерв на возможные потери по активам	(325 325)					
Итого прочие активы	455 110					

По состоянию на 1 июля 2015 года:

(в тысячах рублей)	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые активы всего, в т.ч.	973 806	317 072	568 576		27 258	60 900
Начисленные проценты по финансовым активам	935 851	317 072	530 851		27 028	60 900
Прочие незавершенные расчеты	19 125		19 125			
Прочие финансовые активы	18 830		18 600		230	
Нефинансовые активы всего, в т.ч.	76 389	40 907	3 692	30 266	1 524	
Предоплата за товары и услуги	68 365	39 346		29 019		
Расходы будущих периодов	3 904	1 133		1 247	1 524	
Прочие нефинансовые активы	4 120	428	3 692			
Резерв на возможные потери по активам	(440 646)					
Итого прочие активы	609 549					

5.9. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

(в тысячах рублей)	На 1 января 2015г.	На 1 июля 2015г.
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России	1 850 000	610 000
Межбанковские кредиты и депозиты, в том числе:	125 677	100 465
-от кредитных организаций-резидентов	70 121	100 465
-от кредитных организаций-нерезидентов	55 556	

Счета типа “Лоро”	160 247	747
Итого средства кредитных организаций	2 135 924	711 212

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций. По состоянию на 1 января 2015 года и на 1 июля 2015 года в составе средств кредитных организаций синдицированных кредитов не числилось.

5.10. Информация об остатках средств на счетах клиентов.

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2015 г.	На 1 июля 2015 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	4	24
Текущие/расчетные счета	4	24
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	3 200 270	2 979 355
Текущие/расчетные счета	1 576 565	1 759 154
Срочные депозиты	1 044 317	641 915
Субординированные займы	579 388	578 286
Физические лица всего, в т.ч.:	20 544 956	18 871 325
Текущие/расчетные счета	776 863	557 334
Срочные депозиты	19 768 093	18 313 991
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными	23 745 230	21 850 704

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.

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

В таблице ниже представлена информация о полученных Банком субординированных займах:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Валюта	Дата погашения	Процентная ставка	На 1 января 2015 г.	На 1 июля 2015 г.
Субординированный займ	Доллар	27.12.2020	7,00%	84 388	83 286
Субординированный займ	руб.	30.12.2021	8,00%	36 000	36 000
Субординированный займ	руб.	15.12.2021	9,00%	50 000	50 000
Субординированный займ	руб.	15.12.2021	9,00%	50 000	50 000
Субординированный займ	руб.	15.12.2021	9,00%	50 000	50 000

Субординированный займ	руб.	26.08.2021	9,08%	35 000	35 000
Субординированный займ	руб.	26.08.2021	9,08%	10 000	10 000
Субординированный займ	руб.	04.12.2019	10%	20 000	20 000
Субординированный займ	руб.	27.09.2021	10,89%	14 500	14 500
Субординированный займ	руб.	27.09.2021	10,89%	20 000	20 000
Субординированный займ	руб.	27.09.2021	10,89%	20 000	20 000
Субординированный займ	руб.	27.09.2021	10,89%	20 000	20 000
Субординированный займ	руб.	27.09.2021	10,89%	23 000	23 000
Субординированный займ	руб.	27.09.2021	10,89%	20 000	20 000
Субординированный займ	руб.	28.08.2021	10,89%	30 000	30 000
Субординированный займ	руб.	28.08.2021	10,89%	30 000	30 000
Субординированный займ	руб.	28.08.2021	10,89%	35 000	35 000
Субординированный займ	руб.	28.08.2021	10,89%	31 500	31 500
Итого полученные субординированные займы				579 388	578 286

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

5.11. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2015 г.	На 1 июля 2015 г.
Векселя всего, в т.ч. дисконтные	146 678	382 587
-до востребования	29 383	28 870
-свыше 3 лет	117 295	194 295
Итого выпущенные долговые обязательства	146 678	223 165

По состоянию на 1 июля 2015 года Банк имел выпущенные долговые ценные бумаги, которые удерживали 4 контрагента (на 1 января 2015 года -3 контрагента). Дисконтные векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке.

Сумма начисленного дисконта на 1 июля 2015 года составила 87 928 тыс.руб. (на 1 января 2015года 28 928 тыс.руб.).

Сроки погашения дисконтных векселей от 01.12.2014 года до 31.03.2045 года, эффективная ставка доходности составляет от 8,0% до 11,5% в зависимости от выпуска (1 января 2015 года: сроки погашения от 01.12.2014 года до 14.02.2019 года, эффективная ставка доходности составляет от 8,0% до 11,5%).

По состоянию на 1 июля 2015 года и на 1 января 2015 года у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

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

По состоянию на 1 января 2015 года:

(в тысячах рублей)	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые обязательства всего, в том числе	422 956		280 110	51 004	17 127	74 715
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	164 119		21 273	51 004	17 127	74 715
Прочие финансовые обязательства	258 837		258 837			
Нефинансовые обязательства всего, в том числе	14 048	6 341	3 840	348	3 519	
Налоги к уплате	7 160	5 969	913	278		
Прочие нефинансовые обязательства	6 888	372	2 927	70	3 519	
Итого прочие обязательства	437 004	6 341	283 950	51 352	20 646	74 715

По состоянию на 1 июля 2015 года:

(в тысячах рублей)	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	Свыше 1 года
Финансовые обязательства всего, в том числе	373 145		49 718	55 652	231 591	36 184
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	181 497		47 361	55 652	42 300	36 184
Прочие обязательства	191 648		2 357		189 291	
Нефинансовые обязательства всего, в том числе	5 653	6	3 321	2 326		
Налоги к уплате	2 250	6	224	2 020		
Прочие нефинансовые обязательства	3 403		3 097	306		
Итого прочие обязательства	378 798	6	53 039	57 978	231 591	36 184

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

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

(в тысячах рублей)	На 1 января 2015 г.		На 1 июля 2015 г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	396 672 547	0,001	396 672 547	0,001
Привилегированные акции	449 435	0,001	449 435	0,001
Итого уставный капитал	397 121 982	0,001	397 121 982	0,001
Эмиссионный доход		1 136 932		1 136 932

ИТОГО эмиссионный доход	1 136 932	1 136 932
--------------------------------	------------------	------------------

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

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

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

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

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

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2014 год	1 полугодие 2015 года
Расходы/(возмещение) по НДС	39 701	12 399
Расходы по налогу на имущество	865	434
Расходы по налогу на землю	5	11
Расходы по прочим налогам и сборам	235	64
Итого налоги сборы, относимые на расходы	40 806	12 908
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль(20%)	68 964	11 220
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(89 924)	
Начисленные (вплаченные) налоги и сборы	19 846	24 128

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

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

Компоненты сумм расхода (дохода) по отложенным налогам, относящихся к возникновению (восстановлению) временных разниц представлены ниже.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2014 г.	1 полугодие 2015 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	68 964	2 019
Изменения отложенного налогообложения связанные:	(89 924)	9 201
- с возникновением и списанием временных разниц	(89 924)	9 201
Расходы по налогу на прибыль	(20 960)	11 220

6.3. Операционные расходы.

(в тысячах рублей)

Виды выплат	За 2014 год	За 1 полугодие 2015 года
	Сумма	Сумма
Вознаграждения, в т.ч.	(671 803)	(243 732)
-Заработная плата и премии	(539 481)	(195 075)
-Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	(130 115)	(47 434)
-Прочие выплаты персоналу	(2 207)	(1 223)
Страхование	(83 255)	(42 495)
Расходы на содержание имущества	(530 053)	(61 229)
Расходы на аренду	(104 398)	(45 434)
Амортизационные отчисления	(24 776)	(14 074)
Расходы на рекламу	(61 580)	(18 398)
Расходы на обеспечение безопасности	(5 601)	(3 505)
Расходы на услуги связи	(30 370)	(14 204)
Плата за профессиональные услуги	(6 707)	(6 749)
Судебные издержки	(38)	(0)
Прочие	(143 418)	(37 261)
Итого операционных расходов	(1 661 999)	(487 081)

6.4. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение 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.

6.5. Статьи доходов и расходов подлежащие отдельному раскрытию.

Финансовый результат от выбытия объектов основных средств составил:

(в тысячах рублей)	2014 год	1 полугодие 2015 года
Доходы от выбытия (реализации) имущества	1 468	220
Расходы по выбытию (реализации) имущества	(3 363)	(1 277)
Финансовый результат от выбытия объектов основных средств	(1 895)	(1 057)

Убыток от выбытия составил 1 057 тыс. руб. Данный финансовый результат отражен в составе операционных расходов.

Существенные иски и претензии в отношении Банка за время текущей деятельности в отчетном периоде в судебные органы не поступали.

В отчетном периоде Банк формировал и восстанавливал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, внутренних регламентов, а также на основании профессиональных суждений о качестве активов Банка и о возможном риске неисполнения обязательств контрагентами. Прочих случаев восстановления резервов не выявлено.

7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства кредитных организаций. В соответствии с инструкцией ЦБ РФ № 139-И «Об обязательных нормативах банков» минимальный норматив отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности собственных средств (капитала)») составляет 10%. В 2014 году вступили в силу новые требования к расчету капитала и достаточности капитала банков по стандартам "Базеля III". Минимально допустимый коэффициент достаточности базового капитала банков составляет 5,0%, основного капитала - 6,0% , совокупного капитала – 10,0%. Фактическое значение нормативов на 1 июля 2015 года имеют следующие значения: достаточности базового капитала -9,64%, основного капитала-9,64%, совокупного капитала-11,53%.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальные учреждения ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Управление экономического анализа, планирования и отчетности контролирует на ежедневной основе соблюдение норматива достаточности собственных средств (капитала).

В случае если значение норматива достаточности собственных средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета Директоров Банка. В течение 2014 года и 1 полугодия 2015 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

По данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» по состоянию на 1 июля 2015 года капитал Банка, рассчитанный по "Базель III", составил 3593 731 тысяч рублей. Основным источником увеличения собственных средств является прибыль, полученная Банком, а также привлеченные субординированные займы. Все субординированные займы, привлеченные Банком на 1 июля 2015 года удовлетворяют требованиям "Базель III" и включаются в капитал с коэффициентом 1.

Информация о капитале.

<i>(в тысячах рублей)</i>	2014 год	1 полугодие 2015 года
Уставный капитал	396 996	396 956
Эмиссионный доход	1 136 932	1 136 932
Резервный фонд	44 428	44 428
Нераспределенная прибыль	1 338 017	1 425 988
Базовый капитал	2 914 423	3 004 304
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	2 914 423	3 004 304
Прибыль отчетного года	87 970	11 141
Субординированный кредит	579 388	578 286
Дополнительный капитал	667 358	589 427
Собственные средства (Капитал)	3 581 781	3 593 731

Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал и нераспределенную прибыль, подтвержденную аудиторской организацией. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает прибыль за отчетный период, а также допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Информация о прибыли на акцию и выплаченных дивидендах.

Базовая прибыль на акцию за 2014 год, которая отражает часть прибыли отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, составила 0,22 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 2014 год составила 87 970 тыс. рублей. Средневзвешенное количество обыкновенных акций 396 672 547 штук.

Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н.

В соответствии с протоколом №28 от 25 апреля 2014 года решением общего собрания акционеров Банка принято решение дивиденды не выплачивать.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

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

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

По состоянию на 1 июля.2015г. остатков денежных средств недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России, нет.

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

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

8.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющих ограничений по их использованию.

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

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

Использование денежных средств и их эквивалентов в 1 полугодии 2015 года составило (-1290 644) тыс.руб. Основным источником денежных средств является операционная деятельность Банка. Приток средств от полученных процентных и комиссионных доходов позволили осуществить вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости.

В отчетном периоде существенные изменения произошли по следующим направлениям:

-отток средств на сумму 306 435 тыс. руб. по операциям с иностранной валютой;

-отток средств на 1 001 284 тыс. руб. в части вложений в ценные бумаги по справедливой стоимости;

-отток средств на 1 240 000 тыс. руб., полученных от Банка России;

- отток средств на сумму 1 816 699 тыс.руб., полученных от клиентов, не являющихся кредитными организациям;

-приток средств на 2 213 261 тыс. руб. в части денежных средств, выданных заемщикам Банка в форме кредитов.

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

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	За 1 полг.2014 года	За 1 полг. 2015 года	Изменение, %
	Сумма прирост/отток	Сумма. прирост/отток	
Денежные средства от операционной деятельности	260 014	(2 623 538)	-908%
Денежные средства от инвестиционной деятельности	167 868	1 178 157	602%
Денежные средства от финансовой деятельности	0	0	

9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом.

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

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном подходе к организации риск-менеджмента, в том числе в части идентификации существенных рисков, разработки методов и технологий их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

Банк в процессе своей деятельности осуществляет управление основными типами рисков: кредитным риском; риском ликвидности; рыночным (процентным, фондовым и валютным) риском; операционным риском; стратегическим риском; правовым риском; риском потери деловой репутации. Для каждого типа риска определены основные факторы его возникновения, порядок выявления и оценки факторов риска, механизм мониторинга, контроля и минимизации риска.

К источникам возникновения рисков относятся:

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

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

- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;

- по валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;

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

- по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

9.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

В целях координации и централизации деятельности по управлению рисками в организационной структуре Банка создан Департамент управления рисками, подразделение независимое от подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь.

В рамках установленных полномочий по принятию решений по управлению рисками участвуют уполномоченные органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка), уполномоченные органы Банка (Кредитный Комитет Банка, уполномоченные должностные лица структурных подразделений Банка).

9.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, которые должны быть предприняты для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основным документом, регламентирующим риск-менеджмент Банка, является «Положение о системе управления рисками», в котором определены функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников Банка в сфере управления рисками. В соответствии со Стратегией развития Банком на постоянной основе ведется работа по совершенствованию системы управления рисками.

9.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки.

Под управлением банковскими рисками понимается:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности, типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

Определение лимитов риска, обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

9.5. Политика в области снижения рисков.

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, 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.

Президент ПАО «БыстроБанк»

Колпаков В.Ю.

Главный бухгалтер

Клюева Г.Г.