

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «БыстроБанк», ПАО «БыстроБанк» (далее – Банк) за 9 месяцев, 2018 года завершившееся 30 сентября 2018 года.

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

1. Общая информация о банке.

Полное наименование Банка: Публичное акционерное общество «БыстроБанк»

Сокращенное наименование Банка: ПАО «БыстроБанк»

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

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

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

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

Основным акционером Банка являются физические лица, владеющие долей в уставном капитале Банка более 5%. Состав акционеров размещен на сайте Банка <http://www.bystrobank.ru/>.

Банк является головной организацией банковской группы, в состав которой входит один участник: Общество с ограниченной ответственностью «Новайт». Консолидированная финансовая отчетность банковской группы публикуется на сайте Банка <http://www.bystrobank.ru/>

Бухгалтерская (финансовая) отчетность публикуется на сайте Банка в сети интернет по адресу <http://www.bystrobank.ru> Настоящая отчетность не включает данные бухгалтерской (финансовой) отчетности участника банковской Группы.

2. Краткая характеристика основной деятельности Банка.

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

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

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

Банку присвоены рейтинги международными рейтинговыми агентствами:

- Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) присвоило БыстроБанку рейтинг кредитоспособности на уровне ruBB, по рейтингу установлен стабильный прогноз, подтвержден 20 декабря 2017 г. .
- Moody's: рейтинг «B2», прогноз повышен на «позитивный», подтвержден 27 августа 2018 года.

Банк завершил 9 месяцев 2018 года со следующими экономическими показателями:

	На 1 января 2018 г.	На 1 октября 2018 г.
Активы	34 950 098	35 804 885
Обязательства	31 408 616	31 975 101
Капитал*	3 531 523	3 819 372

* Капитал рассчитан в соответствии с Положением ЦБ РФ №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденном Банком России 04.07.2018г. (далее – Положение №395-П).

	9 месяцев 2017 г.	9 месяцев 2018 г.
Прибыль до налогообложения	764 137	1 229 413
Прибыль после налогообложения	561 549	993 182

Деятельность Банка в промежуточном периоде определялась планомерным и поступательным развитием приоритетных направлений. Банк демонстрирует рост торгового портфеля, розничного кредитного, и розничного депозитного портфелей. Прирост вкладов физических лиц свидетельствует о доверии Банку.

Капитал Банка увеличился за счет заработанной Банком прибыли.

Достаточность собственных средств (капитала) Банка (Норматив Н1.0) на 1 октября 2018 года — 12,6%.

Процентные доходы являются основными доходами Банка. Объем чистого процентного дохода за 9 месяцев 2018 года составил 1686 998 тыс.рублей. Результатом стабильной работы Банка является полученная прибыль.

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

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

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

Основными задачами Банка в сегменте розничного бизнеса стало:

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

Находясь в русле тенденции снижения процентных ставок по вкладам, Банк гибко реагировал на меняющуюся конъюнктуру рынка, корректировал условия привлечения во вклады и вводил новые депозиты.

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

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

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

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

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

Изменения в учетной политике и корректировки, связанные с изменениями учетной политики, после составления последней бухгалтерской (финансовой) отчетности не производились.

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

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отраженные в промежуточной отчетности суммы активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка, других факторов включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. 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».

Резерв на возможные потери.

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.03.2006г. №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее — Положение Банка России № 611-П).

Налоговое законодательство.

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 октября 2018 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 методик оценки. Руководство использует всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

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

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

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

3.6. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2018 год.

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

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

Ошибок по статьям промежуточной отчетности за предшествующие периоды не установлено.

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

Базовая прибыль на акцию, которая отражает часть прибыли отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, за 9 месяцев 2018 года составила 2,68 рублей (за 2017 год базовая прибыль на акцию составила - 2,57 рубля). Базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина прибыли за 9 месяцев 2018 года составила 993 182 тыс. рублей (за 2017 год – 952 088 тыс. руб.). Средневзвешенное количество обыкновенных акций за отчетный период - 370 540 143 штуки (за 2017 год — 370 540 143 штук).

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

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

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

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	1 января 2018 г.	1 октября 2018 г.
Наличные денежные средства	979 386	779 658
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 897 562	5 695 070
Корреспондентские счета в банках	173 551	183 041
-Российской Федерации	170 258	179 989
-других стран	3 292	3 052
-на торговых банковских счетах	1	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 050 499	6 657 769

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и за 9 месяцев 2018 года составили 200 405 тыс.руб. (на 1 января 2018 года – 196 927 тыс. руб.).

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

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

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2018 г.	На 1 октября 2018 г.
Долговые ценные бумаги, в т.числе:	5 668 379	7 432 890
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	11 578	0
Облигации кредитных организаций	3 301 384	608 273
Облигации прочих эмитентов-резидентов	1 398 493	784 931
Облигации прочих эмитентов-нерезидентов	203 114	10 344
Облигации банка России	753 810	6 029 342
Производные финансовые инструменты всего, в том числе	454	0
Форвард, в т.ч.	251	0
-иностранная валюта	251	0
Своп, в т.ч.	203	0
-иностранная валюта	203	0
ИТОГО финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 668 833	7 432 890

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

Активы, переданные без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа и заблокированные в качестве обеспечения по привлеченным средствам от НКЦ НКО АО, составляют 5 959 806 тыс.руб., на 1 января 2018 года 3 991 682 тыс.руб. Ценные бумаги, заблокированные в качестве обеспечения Банком России, отсутствуют.

4.3. Методы оценки активов по справедливой стоимости.

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Рыночной котировкой, которая использовалась для оценки других финансовых активов, является текущая цена спроса; а рыночной котировкой, которая использовалась для финансовых обязательств – текущая цена предложения. Справедливая стоимость, основанная на рыночном методе, предполагает проведение операции по продаже актива или передаче обязательства на наблюдаемом рынке, основным наблюдаемым рынком Банк признает активный рынок, а справедливой стоимостью – средневзвешенную цену, раскрываемую организатором торговли:

- 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.

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

К первому уровню (i) относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню (ii) 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. Модели оценки, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. К третьему уровню (iii) 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 (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива).

Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости не имели место в отчетном периоде, Банк не пересматривал методы оценки справедливой стоимости.

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

Ниже приведена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 1 января 2018 года.

<i>(в тысячах рублей)</i>	(i) 1 уровень	(ii) 2 уровень	(iii) 3 уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 668 379	454		5 668 833
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			98 050	98 050

ПАО «БыстроБанк»
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ за 9 месяцев 2018 года.

На 1 октября 2018 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	(i) 1 уровень	(ii) 2 уровень	(iii) 3 уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 432 890	0		7 432 890
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			96 150	96 150

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

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2018 г.	Уд.вес	На 1 октября 2018 г.	Уд.вес	Изменение (+/-) абсолютное
Ссуды клиентам – кредитным организациям	2 492 012	9%	34 754	0,1%	-(2 457 258)
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	1 884 906	7%	1 141 783	4,9%	-(743 123)
-На финансирование текущей деятельности	1 884 906		1 141 783		
Ссуды физическим лицам, в том числе:	23 190 659	84%	22 229 220	95%	-(961 439)
-На потребительские цели	5 960 125	22%	5 277 746	22,5%	-(682 379)
-Ипотечные кредиты	429 424	1%	343 807	1,5%	-(85 617)
-Автокредиты	16 801 110	61%	16 607 667	71%	-(193 443)
Итого ссудной задолженности	27 567 577	100%	23 405 757	100%	-(4 161 820)
Резерв на возможные потери по ссудам	(3 042 270)		(3 081 582)		-(39 312)
Итого чистой ссудной задолженности	24 525 307		20 324 175		-(4 201 132)

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

На 1 октября и 1 января 2018 года долговые ценные бумаги в портфеле для продажи отсутствуют. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа и блокированные в качестве обеспечения по привлеченным средствам от Банка России, отсутствуют.

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

Банк является единственным участником общества.

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, в %		Объем вложений, в тысячах рублей	
			На 1 января 2018 г.	На 1 октября 2018 г.	На 1 января 2018 г.	На 1 октября 2018 г.
ООО «Новайт»	Россия	Покупка и продажа собственного недвижимого имущества	100	100	100 000	100 000
Резервы на возможные потери			X	X	(1 950)	(3 850)
Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях					98 050	96 150

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

На 1 октября и на 1 января 2018 года Банк не имел активов, «удерживаемых до погашения».

4.7. 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 9 месяцев 2017 года представлены далее:

(в тысячах рублей)	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	НМА	Материальные запасы	Долгосрочные активы для продажи	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2017 года за вычетом резервов	364 109	86 004	3 366	358	27 290	481 127
Поступления за отчетный период	2 837	0	6 069	12 670	10 292	31 868
Уменьшение стоимости основных средств, всего	(33 191)	(1 330)	(604)	(12 696)	(2 457)	(50 278)
в т.ч. за счет:						
Амортизационные отчисления	(27 068)	(1 330)	(604)	0	0	(27 550)
Списания	(6 123)	0	0	(12 696)	(2 457)	(22 728)
Сформированный резерв на возможные потери за отчетный период	1 740	0	0	0	(1 599)	141
Стоимость основных средств на 1 октября 2017 года	335 495	84 674	8 831	332	33 526	462 858

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также изменение их стоимости за 9 месяцев 2018 года представлены далее:

(в тысячах рублей)	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	НМА	Материальные запасы	Долгосрочные активы для продажи	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2018 года за вычетом резервов	328 168	84 231	11 633	96	313 087	737 215
Поступления за отчетный период	2 172	0	0	9 319	10 373	21 864
Уменьшение стоимости основных средств, всего	(23 207)	(1 330)	(1 940)	(9 392)	(86 213)	(122 082)
в т.ч. за счет:						
Амортизационные отчисления	(20 805)	(1 330)	(1 940)	0	0	(24 075)
Списания	(2 402)	0	0	(9 392)	(86 213)	(98 008)
Сформированный резерв на возможные потери за отчетный период	676	0	0	0	(1 121)	(345)
Стоимость основных средств на 1 октября 2018 года	307 809	82 901	9 693	23	236 126	636 552

За 9 месяцев 2018 года строительство основных средств не велось, договорных обязательств по приобретению основных средств не было.

По состоянию на 1 октября 2018 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 (iii) уровню иерархии оценки справедливой стоимости. Оценка стоимости не осуществлялась.

По состоянию на 1 октября 2018 года было учтено недвижимое имущество, полученное по договорам отступного в общей сумме 245 327 тыс. руб., движимое имущество в сумме 8 912 тыс. руб. (на 1 октября 2017 г.: недвижимое имущество учтено в сумме 41 113 тыс. руб., движимое имущество в сумме 3 037 тыс. руб.).

4.8. Информация об объеме и структуре прочих активов.

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2018 года	На 1 октября 2018 года
Финансовые активы всего, в т.ч.	931 890	730 396
Начисленные проценты по финансовым активам	808 818	646 236
Прочие незавершенные расчеты	64 358	31 087
Прочие финансовые активы	58 714	53 073
Нефинансовые активы всего, в т.ч.	102 903	90 275
Предоплата за товары и услуги	41 413	30 878
Движимое имущество, полученное по договорам отступного, залога	1 525	8 912
Расходы будущих периодов	526	433
Прочие нефинансовые активы	59 439	50 052
Резерв на возможные потери по активам	(417 566)	(414 278)
Итого прочие активы	617 227	406 393

В составе прочих активов долгосрочная дебиторская задолженность отсутствует.

4.9. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2018 г.	На 1 октября 2018 г.
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты, в том числе:	3 795 755	5 959 806
-от кредитных организаций-резидентов	3 795 755	5 959 806
-от кредитных организаций-нерезидентов	0	0
Счета типа “Лоро”	143	111
Итого средства кредитных организаций	3 795 898	5 959 917

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 2017 и 9 месяцев 2018 года.

По состоянию на 1 октября 2018 года и на 1 января 2018 года в составе средств кредитных организаций синдицированных кредитов не числилось.

4.10. Информация об остатках средств на счетах клиентов.

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2018 г.	На 1 октября 2018 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	4	83
Текущие/расчетные счета	4	83
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	1 526 286	1 082 293
Текущие/расчетные счета	647 244	1 065 490
Срочные депозиты	404 638	16 803
Субординированные займы	0	0
Физические лица всего, в т.ч.:	24 739 805	24 648 872
Текущие/расчетные счета	1 051 882	1 442 594
Срочные депозиты	23 687 923	23 206 278
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26 266 095	25 731 248

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

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2017 и 9 месяцев 2018 года.

На 01 января 2018 года субординированные займы отсутствуют, так как по решению органов управления Банка после согласования с Банком России договор субординированного займа на сумму 1 500 тыс.долларов был досрочно возвращен 23 июня 2017 года. На 1 октября 2018 года в составе привлеченных средств у Банка отсутствуют субординированные займы.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2018 г.	На 1 октября 2018
Векселя всего, в т.ч. дисконтные	883 065	276
-до востребования	0	0
- до 30 дней	131 388	0
-от 30 дней до 90 дней	55 668	276
- от 91 дня до года	141 435	0
- от 1 года до 3 лет	554 574	0
Итого выпущенные долговые обязательства	883 065	276

В таблице указана информация по срокам оставшимся до погашения векселей. По состоянию на 1 октября 2018 года выпущенные Банком долговые ценные бумаги удерживал 1 контрагент (на 1 января 2018 года -8 контрагентов). Дисконтные векселя, выпущенные банком, не имеют котировок на активном рынке.

Сумма начисленного дисконта на 1 октября 2018 года составила 4 тыс.руб. (на 1 января 2018 года 110 595 тыс.руб.). Срок погашения векселя декабрь 2018 года. Эффективная ставка доходности составляет 8,0% (1 января 2018 года: сроки погашения январь-декабрь 2018 года, март-декабрь 2019 года., эффективная ставка доходности составляла от 5,75% до 12,0% в зависимости от выпуска).

По состоянию на 1 октября и 1 января 2018 года у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные

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

Прочие обязательства Банка уменьшились на 12 523 тыс.руб.(5%) за счет снижения начисленных процентов по вкладам физических лиц. Существенных изменений, влияющих на финансовое положение и результаты деятельности Банка в прочих обязательствах не произошло.

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2018 года	На 1 октября 2018 года
Финансовые обязательства всего, в т. ч.	149 105	121 191
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	146 796	117 417
Прочие финансовые обязательства	2 309	3 774
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	87 632	103 023
Налоги к уплате	11 743	9 623
Прочие нефинансовые обязательства	73 090	93 400
Доходы будущих периодов	2 799	0
Итого прочие обязательства	236 737	224 214

4.13. Информация об условных обязательствах и об условных активах.

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

Балансовая стоимость резервов оценочного характера на 1 октября 2018 года составила 639 тыс.рублей, на начало года- 355 тыс.рублей. За отчетный период из резерва отнесены на судебные расходы по кредитным договорам в сумме 166 тыс.рублей, восстановлен резерв в сумме 112 тыс.рублей и создан в сумме 561 тыс.рублей. Списания за счет резервов в отчетном периоде не было. Экономическая выгода и влияние на финансовый результат признаны не существенными.

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

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

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

У Банка на 1 октября 2018 года нет договоров, неизбежные затраты на выполнение обязанностей по которым превышают ожидаемые от его исполнения экономические выгоды.

Восстановление сумм оценочных обязательств и оценочных активов в отношении затрат на реструктуризацию не осуществлялось. В отчетном периоде руководством не осуществлялась реструктуризация, влияющая на масштабы деятельности и способы ведения этой деятельности.

4.14. Информация о внебалансовых обязательствах.

Внебалансовые обязательства кредитного характера - обязательства по предоставлению кредитов, включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты и займы. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое заимствование. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем

не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера на 1 октября 2018 года составляют 2 471 899 тыс.руб., из них неиспользованные кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения составляют 24 695 тыс.рублей, гарантии выданные 1 214 761 тыс.рублей, аккредитивы 31 254 тыс.рублей, овердрафт-1201 190тыс.рублей. Итого обязательств кредитного характера за вычетом резервов -2 412 453 тыс.рублей.

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

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

(в тысячах рублей)	На 1 января 2018 г.		На 1 октября 2018 г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	370 540 143	0,001	370 540 143	0,001
Привилегированные акции	449 435	0,001	449 435	0,001
Итого уставный капитал	370 989 578	0,001	370 989 578	0,001
Собственные обыкновенные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0
Эмиссионный доход	0	1 136 932	0	1 136 932

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

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

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

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

Банком выкуплена часть собственных обыкновенных акций в количестве 26 132 404 шт. на сумму 150 000 тыс.руб. Дата перехода прав собственности на указанные акции 15 июля 2016 г. 25 декабря 2017 года на основании решения внеочередного собрания акционеров, выкупленные акции погашены за счет уменьшения капитала и нераспределенной прибыли прошлых лет. В течении 9 месяцев 2018 года изменений в капитале не происходило.

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

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

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

(в тысячах рублей)	9 месяцев 2017 г.	9 месяцев 2018 г.
Расходы/(возмещение) по НДС	25 238	24 835
Расходы по налогу на имущество	4 078	6 772
Расходы по транспортному налогу	4	4
Расходы по налогу на землю	107	310
Плата за загрязнение окружающей среды	85	0

Итого налоги сборы, относимые на расходы	29 512	31 921
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль(20%)	117 042	208 752
Увеличение / уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	56 034	(4 442)
Начисленные (вплаченные) налоги и сборы	202 588	236 231

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

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

5.3. Операционные расходы.

(в тысячах рублей)

Виды выплат	9 месяцев 2017 г.	9 месяцев 2018 г.
	Сумма	Сумма
Вознаграждения, в т.ч.	(427 059)	(521 842)
- Заработная плата и премии	(333 480)	(411 120)
- Прочие выплаты персоналу	(4 515)	(3 466)
- Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	(89 064)	(107 256)
Страхование	(80 643)	(106 672)
Расходы на содержание имущества	(29 620)	(27 147)
Расходы на аренду	(63 458)	(54 668)
Амортизационные отчисления	(31 446)	(22 745)
Расходы на рекламу	(22 078)	(24 563)
Расходы на обеспечение безопасности	(12 074)	(13 355)
Расходы на услуги связи	(27 059)	(32 865)
Плата за профессиональные услуги	(6 960)	(10 015)
Судебные издержки	(4 643)	(1 187)
Прочие	(165 611)	(253 645)
Итого операционных расходов	(870 651)	(1068 704)

Сведения о списочной численности персонала представлены в таблице.

Виды выплат	9 месяцев 2017 г.	9 месяцев 2018 г.
Среднесписочная численность персонала, чел.	745	711

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 30.09.2016г.

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

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

5.5. Статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	9 месяцев 2017 г.	9 месяцев 2018 г.
Доходы от выбытия (реализации) имущества	1 306	846
Расходы по выбытию (реализации) имущества	(1 700)	(4 154)
Финансовый результат от выбытия	(394)	(3 308)

Прибыль/Убыток от выбытия отражен в составе операционных доходов/расходов.

Существенные иски и претензии в отношении Банка за время текущей деятельности в 2017 и 9 месяцев 2018 года в судебные органы не поступали.

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

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков.

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

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

Банк на ежедневной основе контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) и ежемесячно предоставляет в территориальное учреждение Банка России информацию о достаточности собственных средств.

В течение 2017 года и 9 месяцев 2018 года требования к капиталу 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 2018 г.	На 1 октября 2018 г.
Уставный капитал	370 744	370 704
Эмиссионный доход	1 136 932	1 136 932
Резервный фонд	44 428	44 428
Нераспределенная прибыль	1 948 930	1 778 057
Источники базового капитала	3 501 034	3 330 121
Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	(11 633)	(9 693)
Базовый капитал	3 489 401	3 320 428
Добавочный капитал	0	0

Основной капитал	3 489 401	3 320 428
Прибыль отчетного года	42 122	498 944
Дополнительный капитал	42 122	498 944
Собственные средства (Капитал)	3 531 523	3 819 372

Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал и нераспределенную прибыль.

Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает прибыль текущего года, а также допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в сумме, не превышающей размер основного капитала.

7. Сопроводительная информация об изменениях в капитале.

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

(в тысячах рублей)			
Статьи	На 1 января 2018 г.	Движение средств, +/-	На 1 октября 2018 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	1 989 132	288 302	2 277 434
Собственные средства	3 541 482	288 302	3 829 784

В течении 2018 года по решению собрания акционеров были выплачены дивиденды в сумме 704 880 тыс.рублей.

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 октября 2018 года 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 осуществлял.

8.3. 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.

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

Основным источником прироста является операционная деятельность Банка. Приток средств от полученных процентных и комиссионных доходов был направлен на кредитование клиентов и приобретение ценных бумаг. Прирост денежных средств и их эквивалентов за 9 месяцев 2018 года составил 3607 270 тыс.рублей (за аналогичный период 2017 года — 924 886 тыс.руб.).

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

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

	За 9 месяцев 2017 г.	За 9 месяцев 2018 г.
(в тысячах рублей)	Сумма. прироста/оттока	Сумма. прироста/оттока
Денежные средства от операционной деятельности	979 055	4 229 289
Денежные средства от инвестиционной деятельности	(4 468)	3 030
Денежные средства от финансовой деятельности	0	(704 473)

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

Банк, являясь головной кредитной организацией банковской Группы, раскрывает информацию о рисках на консолидированной основе в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы», в связи с чем информация о рисках на индивидуальной основе раскрыта Банком в сокращенном виде в соответствии с п. 1.2 Указания Банка России от 06.12.2017 № 4638-У.

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 октября 2018г., тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 октября 2018г., тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 507 922	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 507 922	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 507 922
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	498 944
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	31 691 165	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0

2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего из них:	46	498 944
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	400 426	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	9 693	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	9 693	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	9 693
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	50 494	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0

6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	20 603 366	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Статьи баланса описаны в разделе 4, статьи отчета о достаточности капитала описаны в разделе 6.

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

(тысячах рублей)

Ном ер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 1 октября 2018г.	данные на 1 января 2018г.	данные на 1 октября 2018г.
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	24 045 205	26 363 829	1 923 616
2	при применении стандартизированного подхода	24 045 205	26 363 829	1 923 616
3	при применении ПВР	0	0	0

4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	44 061	74 179	3 525
5	при применении стандартизированного подхода	44 061	74 179	3 525
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	618 869	1 581 920	49 510
17	при применении стандартизированного подхода	618 869	1 581 920	49 510
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	5 506 313	5 646 725	440 505
20	при применении базового индикативного подхода	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	5 506 313	5 646 725	440 505
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	30 214 448	33 666 653	2 417 156

Существенных изменений, влияющих на финансовое положение и результаты деятельности Банка, не произошло, кредитный риск снизился на 2318 624 тыс.рублей, кредитный риск на контрагента снизился на 30 118 тыс.рублей.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01 октября 2018 г.

Номер	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 предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	6 014 814	0	25 690 177	1 393 577

ПАО «БыстроБанк»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ за 9 месяцев 2018 года.

2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	Кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	5 380 697	0	1 393 577	1 393 577
3.1	Кредитных организаций, всего, в том числе:	1 813 418	0	683 258	683 258
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 813 418	0	683 258	683 258
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	3 567 279	0	710 319	710 319
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	844 550	0	705 466	705 466
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	2 722 729	0	4 853	4 853
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	89 117	0	60 553	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	545 000	0	174 559	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 480 940	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	21 587 982	0
8	Основные средства	0	0	411 638	0
9	Прочие активы	0	0	580 928	0

Подходы к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с передачей прав на них, осуществляются в соответствии с Указанием №579-П и Учетной политикой Банка.

Обременение активов в отчетном периоде осуществлялось по операциям с ценными бумагами, сделкам РЕПО.

За 9 месяцев 2018г. Банк активно привлекал средства по операциям кредитования ценными бумагами и размещал средства по операциям займа ценными бумагами через клиринговый центр НКЦ НКО (АО).

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами — нерезидентами

Номер	Наименование показателя	Данные на 1 октября 2018 г.	Данные на 1 января 2018 г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	3 052	3 292
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	31 254	289 312
2.1	банкам - нерезидентам	31 254	288 512
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	800
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	10 344	213 403
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	10 344	94 972
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	118 431
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	90 488	66 936
4.1	банков - нерезидентов	0	1 233

4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	721	250
4.3	физических лиц - нерезидентов	89 767	65 453

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

Данные таблицы 4.1.1 «Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" у Банка отсутствуют, так как Банк не работает с депозитариями, не удовлетворяющими критериям, предусмотренным пунктом 1.2 Указания №2732-У.

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П по состоянию на 01 октября 2018 г..

Номер	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 № 283-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:	726 000	50	363 000	1,65	11 991	-48,35	-351 009
1.1	ссуды	626 000	50	313 000	1,3	8 141	-48,70	-304 859
2	Реструктурированные ссуды	171 262	21	35 965	24,21	41 458	3,21	5 493
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	16 000	21,00	3 360	3,85	616	-17,15	-2744
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, 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							

Банк классифицирует ссуды в более высокую категорию качества, чем того требуют Указания Банка России №590-П и №611-П, на основании оценки риска. Мониторинг и оценка риска проводится Банком на регулярной основе согласно внутренним документам. По мнению руководства Банка формирование резервов по таким ссудам не оказывает существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

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

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

ПАО «БыстроБанк»
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ за 9 месяцев 2018 года.

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.

10. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага.

В отчетном периоде Банк не нарушал числовые значения нормативов, установленных Банком России в целях ограничения принимаемых банками рисков и на ежедневной основе контролирует их.

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов не произошло.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с публикуемым бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага не наблюдается.

11. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений.

При Совете директоров создан и функционирует Комитет по вознаграждениям в составе трех человек. Комитет по вознаграждениям осуществляет функцию предварительного рассмотрения и подготовки рекомендаций (проектов решений) Совету директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда Банка, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Члены Совета директоров, входящие в состав Комитета по вознаграждениям, обладают достаточным опытом и квалификацией, позволяющими им принимать решения по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Вознаграждение членам Комитета по вознаграждениям при Совете директоров в отчетном периоде не выплачивалось.

В текущем году Банком осуществлена независимая оценка системы оплаты труда. Аудиторская организация АО «Екатеринбургский Аудит-Центр» провела процедуры в отношении оценки соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков ПАО «БыстроБанк» по состоянию на 01 января 2018 года, по результатам которых представлен «Отчет о фактах, отмеченных при проведении согласованных процедур по оценке соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков ПАО «БыстроБанк»» (далее — Отчет).

В Банке предусмотрены единые принципы оплаты труда сотрудников Банка, его обособленных и внутренних структурных подразделений, а также выплат компенсационного и стимулирующего характера. Все подразделения и ответственные специалисты в обязательном порядке соблюдают требования Положения об оплате труда сотрудников. Фиксированная часть оплаты труда каждого сотрудника закреплена в трудовом договоре. В Банке предусмотрена только денежная форма оплаты труда.

Информация о единоличном исполнительном органе, его заместителях, членах коллегиального исполнительного органа представлена на официальном сайте Банка по ссылке <http://www.bystrobank.ru/about/rukovodstvo-banka.html>. По состоянию на 01 июля 2018 года их численность составляет 6 человек.

Перечень сотрудников, принимающих решения об осуществлении операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов Банка, определен в соответствии с Положением об оплате труда и по состоянию на 01 июля 2018 года составляет 8 человек.

Нефиксированная часть оплаты труда сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль за принимаемыми рисками, подразделений, ответственных за управление рисками и сотрудников, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, в том числе единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа формируется отдельно, как сумма целевых размеров премий этих сотрудников. Непривязанная часть вознаграждения сотрудников зависит от достигнутых результатов деятельности Банка, оцениваемых на основе исполнения ключевых показателей эффективности. В качестве ключевых

показателей эффективности используются количественные и качественные показатели, позволяющие учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка. Используемые количественные и качественные показатели:

- нормативы, установленные законодательством; плановые значения нормативов, установленных Банком, в рамках действующего законодательства; плановые показатели, установленные Бизнес-планом Банка;
- вклад подразделений в результаты деятельности Банка ;
- индивидуальные результаты работы для каждого работника;
- наличие фактов реализации банковских рисков, которые привели к возникновению убытков.

В течение 9 месяцев 2018 года Совет директоров не вносил изменения в Положение об оплате труда сотрудников Банка. Изменения в системе оплаты труда не осуществлялись.

Для сотрудников Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, доля фиксированной части вознаграждения составляет не менее 50%. При этом, обеспечивается независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. В системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них внутренними документами Банка о соответствующих подразделениях.

Банком применяется отсрочка части вознаграждений, поскольку некоторые риски могут полностью проявляться только по прошествии времени после окончания периода начисления. Поэтому, во внутренних документах Банка установлена возможность удержать часть нефиксированного вознаграждения до тех пор, пока не станут очевидны все существенные риски и в нефиксированное вознаграждение не будут внесены надлежащие корректировки с учетом реализованных рисков. Корректировка вознаграждения производится по решению Совета директоров. Внутренними документами определен перечень сотрудников, осуществляющих функции принятия рисков, для которых применяется указанная выше отсрочка и последующая корректировка размера компенсационных и стимулирующих выплат (не менее 40% от общей величины нефиксированного вознаграждения), исходя из сроков реализации результатов деятельности (на 3 года), включая возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат в зависимости от достигнутых результатов в течение периода отсрочки, в том числе, при наличии негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

За 2017 год сотрудникам, ответственным за принятие рисков, начислено долгосрочное вознаграждение с отсрочкой выплаты на три года в размере 2 582 тысячи рублей и отражено в учете Банка с учетом проведенного дисконтирования в сумме 2 084 тысячи рублей. За 9 месяцев 2018г. Банком начислено вознаграждение в сумме 83 тыс.рублей, остаток составил 2 167 тыс.рублей.

За отчетный период исполнительным органам Банка и иным сотрудникам, ответственным за принятие рисков выплаты нефиксированной части вознаграждений (размер которых определяется с учетом количественных и качественных показателей), начисленных с учетом отсрочки, а также гарантированных премий, выходных пособий, стимулирующих выплат при приеме на работу, не производились.

Выплаты фиксированной части исполнительным органам и иным сотрудникам, ответственным за принятие рисков, за 9 месяцев 2018г. произведены в сумме 49 308 тыс.рублей.

Правила и процедуры, предусмотренные Положением о порядке оплаты труда сотрудников, Банком соблюдаются. В отчетном периоде в Банке использована только денежная форма выплаты вознаграждения.

12. 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.

В отчетном периоде в целях увеличения капитала Банк не проводил дополнительную эмиссию акций.

За 9 месяцев 2018 года были начислены дивиденды из прибыли прошлых лет в сумме 704 880 тыс.рублей по решению собрания акционеров.

13. Информация по сегментам деятельности кредитной организации.

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

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

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

В состав связанных сторон включены акционеры, владеющие пакетом акций уставного капитала Банка; ключевой управленческий персонал Банка; компании, подконтрольные Банку и акционерам и прочие связанные с Банком стороны. Прочие связанные стороны, в основном, представляют собой компании, подконтрольные или испытывающие значительное влияние со стороны ключевого управленческого персонала, а также родственников акционеров. В июле 2017 года в результате распределения имущества в процессе ликвидации БСТРБ Холдинг Компании ЛТД, акции Банка перешли в собственность ее участникам-физическим лицам. Список акционеров размещен на сайте Банка <http://www.bystrobank.ru/>.

15. Информация об объединении бизнесов.

Объединение бизнесов в отчетном периоде не происходило.

16. Информация о базовой и разведенной прибыли на акцию.

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

Президент ПАО «БыстроБанк»

Колпаков В.Ю.

Главный бухгалтер ПАО «БыстроБанк»

Клюева Г.Г.

«12» ноября 2018 года.