

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ за 9 месяцев 2021 года.**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «БыстроБанк», ПАО «БыстроБанк» (далее – Банк) за 9 месяцев 2021 года, завершившиеся 30 сентября 2021 года.

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

## **1. Общая информация о банке.**

Полное наименование Банка: Публичное акционерное общество «БыстроБанк»

Сокращенное наименование Банка: ПАО «БыстроБанк».

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

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

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

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

Основными акционерами Банка являются физические лица, владеющие долей в уставном капитале Банка более 10%.

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

Банк не является головной организацией банковской группы.

Финансовая отчетность Банка, составленная по международным стандартам, публикуется на сайте Банка

<http://www.bystrobank.ru/>

Бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «БыстроБанк» публикуется на сайте Банка в сети интернет по адресу

<http://www.bystrobank.ru>

## **2. Краткая характеристика основной деятельности Банка.**

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

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

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

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

Банк завершил 9 месяцев 2021 года со следующими экономическими показателями:

	На 1 января 2021 г.	На 1 октября 2021 г.
Активы	34 286 024	30 833 143
Обязательства	29 882 674	26 042 433
Капитал*	4 214 499	3 996 675

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

	9 месяцев 2020 г.	9 месяцев 2021 г.
Прибыль до налогообложения	443 514	1299 206
Прибыль после налогообложения	429 583	1087 197

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

**Экономическая среда Российской Федерации** продолжала оставаться под влиянием негативных факторов. Влияние на динамику Российской экономики оказывают экономические санкции, введенные в отношении России, из которых самой существенной стало фактическое закрытие доступа на глобальные рынки капитала, а также повышение рисков на фоне пандемии.

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

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

Основными задачами Банка в сегменте розничного бизнеса стало:

- привлечение средств во вклады с фокусом на удлинение сроков привлечения;
  - повышение качества кредитного портфеля за счет снижения уровня просроченной и проблемной задолженностей.
- Находясь в русле тенденции снижения процентных ставок по вкладам, Банк гибко реагировал на меняющуюся конъюнктуру рынка, корректировал условия привлечения во вклады и вводил новые депозиты.

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

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

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

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

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

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

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

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

### **3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.**

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

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

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

### **3.6. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2021 год.**

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

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

Ошибок по статьям промежуточной отчетности за предшествующие периоды не установлено.

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

Базовая прибыль на акцию за 9 месяцев 2021 года, которая отражает часть прибыли отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, составила 2,93 рублей (за 2020 год базовая прибыль на акцию составила - 2,28 рублей). Базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина прибыли за 9 месяцев 2021 года составила 1087 197 тыс. рублей (за 2020 год – 846 387 тыс. руб.). Средневзвешенное количество обыкновенных акций за 9 месяцев 2021 года - 370 540 143 штуки (за 2020 год - 370 540 143 штуки).

Банк не рассчитывает разведенную прибыль на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года №29н.

## **4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.**

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

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>На 1 января 2021 г.</b>	<b>На 1 октября 2021 г.</b>
Наличные денежные средства	899 449	591 564
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 373 590	277 745
Корреспондентские счета в банках	351 268	108 289
-Российской Федерации	349 705	145 567
-других стран	1 563	4 896
-на торговых банковских счетах	0	0
Резерв на возможные потери	0	(45)
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 624 307	1 019 727

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ за 9 месяцев 2021 года.**

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и на 1 октября 2021 года составили 183 360 тыс.руб.(на 1 января 2021 года – 195 218 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>	<b>На 1 января 2021 г.</b>	<b>На 1 октября 2021 г.</b>
<b>Долговые ценные бумаги, в т.числе:</b>	<b>6 295 104</b>	<b>12 338 336</b>
Облигации Российской Федерации	0	0
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	0	0
Облигации кредитных организаций	847 473	833 245
Облигации прочих эмитентов-резидентов	304 877	923 815
Облигации прочих эмитентов-нерезидентов	0	369 174
Облигации Банка России	5 142 754	8 061 730
<b>Производные финансовые инструменты всего, в том числе</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Форвард, в т.ч.	0	0
-иностранная валюта	0	0
Своп, в т.ч.	0	0
-иностранная валюта	0	0
<b>ИТОГО финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>6 295 104</b>	<b>10 187 964</b>

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

Активы, переданные без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа и блокированные в качестве обеспечения по привлеченным средствам от НКЦ НКО АО, составляют 8 430 754 тыс.руб., на 1 января 2021 года 5 142 754 тыс.руб. Ценные бумаги, переданные без прекращения признания и блокированные в качестве обеспечения Банком России отсутствуют.

**4.3. Методы оценки активов по справедливой стоимости.**

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банк осуществляет в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» и придерживается следующей последовательности и методов определения справедливой стоимости (в соответствии с иерархией справедливой стоимости):

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

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

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

- (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ за 9 месяцев 2021 года.**

для идентичных активов или обязательств,

(ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно, являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, полученные на основе цен),

и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

Справедливая стоимость, основанная на рыночном методе, предполагает проведение операции по продаже актива или передаче обязательства на наблюдаемом рынке:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства;
- при отсутствии основного рынка на рынке, наиболее выгодном для данного актива или обязательства;
- на рынке, который является основным для идентичного актива или обязательства. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

Основным наблюдаемым рынком Банк признает активный рынок, а справедливой стоимостью - средневзвешенную цену, раскрываемую организатором торговли (ОАО «Московская биржа») в соответствии с п. 7.7. «Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг», утвержденного приказом Федеральной службы по финансовым рынкам России от 17.10.2014 №437-П.

К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также, если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

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

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2021 г.	Уд.вес	На 1 октября 2021 г.	Уд.вес	Изменение (+/-) абсолютное
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>	<b>4 650 952</b>	<b>17,9%</b>	<b>10 517</b>	<b>0,1%</b>	<b>(4 640 435)</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>96 664</b>	<b>0,4%</b>	<b>86 473</b>	<b>0,4%</b>	<b>(10 191)</b>
-На финансирование текущей деятельности	96 664		86 473		
<b>Ссуды физическим лицам, в том числе:</b>	<b>21 169 139</b>	<b>81,7%</b>	<b>20 179 360</b>	<b>99,5%</b>	<b>(989 779)</b>
-На потребительские цели	3 910 324	15,1%	4 115 641	20,0%	205 317
-Ипотечные кредиты	155 001	0,6%	121 466	0,5%	(33 535)
-Автокредиты	17 103 814	66%	15 942 253	79,0%	(1 161 561)
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>25 916 755</b>	<b>100%</b>	<b>20 276 350</b>	<b>100%</b>	<b>(5 640 405)</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(2 081 805)		(2 701 141)		619 336
Оценочный резерв под ОКУ	87 736		619 605		531 869

Процентные требования	1 134 193	1 295 913	161 720
Резерв на возможные потери по процентным требованиям	(776 166)	(945 224)	169 058
Оценочный резерв под ОКУ	149 767	192 254	42 487
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>24 430 480</b>	<b>18 737 757</b>	<b>(5 692 723)</b>

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

На 1 октября 2021 года и на 1 января 2021 года финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход отсутствуют. Финансовые активы, переданные без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа и заблокированные в качестве обеспечения по привлеченным средствам от Банка России, отсутствуют.

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или через прочий совокупный доход, реклассифицированных в текущем и предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую, отсутствовали.

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

Банк не является участником каких либо обществ.

#### 4.8. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также изменение их стоимости за 9 месяцев 2021 года представлены далее:

(в тысячах рублей)	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	НМА	Материальные запасы	Долгосрочные активы для продажи	Аренда	Итого
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2021 года</b>	<b>435 469</b>	<b>75 321</b>	<b>16 462</b>	<b>0</b>	<b>37 113</b>	<b>309 655</b>	<b>874 020</b>
в том числе:							
<b>Накопленная амортизация на 1 января 2021 года</b>	<b>151 949</b>	<b>0</b>	<b>9 182</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>73 964</b>	<b>235 095</b>
<b>Резерв на возможные потери на 1 января 2021 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6 996</b>	<b>0</b>	<b>6 996</b>
Поступления за год	5 417	1	1 547	-	871	-	7 836
Увеличение стоимости	-	-	-	-	-	-	-
Корректировка стоимости	-	-	-	-	-	13 497	13 497
Выбытия - первоначальная стоимость	(5 275)	-	-	-	(9 180)	(19 249)	(33 704)

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ за 9 месяцев 2021 года.**

Выбытия - накопленная амортизация	(1 655)	-	-	-	-	(6 968)	(8 623)
Амортизационные отчисления за год	10 752	-	1 995	-	-	59 324	72 071
Обесценение	-	-	-	-	-	-	-
Сформированный резерв на возможные потери за отчетный период	-	-	-	-	(7 529)	-	(7 529)
Восстановленнный резерв на возможные потери за отчетный период	-	-	-	-	5 566	-	5 566
<b>Балансовая стоимость на 1 октября 2021 года</b>	<b>435 611</b>	<b>75 322</b>	<b>18 009</b>	<b>0</b>	<b>28 804</b>	<b>303 903</b>	<b>861 649</b>
в том числе:							
<b>Накопленная амортизация на 1 октября 2021 года</b>	<b>161 046</b>	<b>0</b>	<b>11 177</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>126 320</b>	<b>298 543</b>
<b>Резерв на возможные потери на 1 октября 2021 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8 959</b>	<b>0</b>	<b>8 959</b>

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также изменение их стоимости за 9 месяцев 2020 года:

(в тысячах рублей)	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	НМА	Материальные запасы	Долгосрчные активы для продажи	Аренда	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	425 304	78 322	12 937	11	37 930	0	554 504
в том числе:							
Накопленная амортизация на 1 января 2020 года	137 210	0	6 478	0	0	0	143 688
Резерв на возможные потери на 1 января 2020 года	0	0	0	0	4 180	0	4 180
Поступления за год	5 401	-	3 525	10 201	5 946	228 701	253 774
Увеличение стоимости	-	-	-	-	-	-	-
Корректировка стоимости	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия - первоначальная стоимость	(78)	(1)	-	(10 198)	(1 383)	(6 079)	(17 739)
Выбытия - накопленная амортизация	(78)	-	-	-	-	(521)	(599)
Амортизационные отчисления за год	11 572	-	1 941	-	-	56 637	70 150
Обесценение	-	-	-	-	-	-	-
Сформированный резерв на возможные потери за отчетный период	-	-	-	-	(5 092)	-	(5 092)
Восстановленнный резерв на возможные потери за отчетный период	-	-	-	-	2 901	-	2 901
Балансовая стоимость на 1 сентября 2020 года	430 627	78 321	16 462	14	42 493	222 622	790 539

в том числе:

Накопленная амортизация на 1 сентября 2020 года	148 704	0	8 419	0	56 116	213 239
Резерв на возможные потери на 1 сентября 2020 года	0	0	0	6 371	0	6 371

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

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

Справедливая стоимость зданий и сооружений в составе основных средств относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости. Оценка стоимости не осуществлялась.

Доходы от выбытия имущества за 9 месяцев 2021 года составили 125 тыс.руб, расходы 2 786 тыс.руб. (в 2020 доходы 50 тыс.руб., расходы от выбытия 2 тыс.руб.)

**Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.** Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости. По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется. При определении справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, используются действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов недвижимости. Для определения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, применяется сравнительный подход. В результате изменения справедливой стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности за 9 месяцев 2021 года величина прибыли составила 0 тыс.руб., убыток — 0 тыс.руб., в 2020 от изменения стоимости прибыль 195 тыс.руб., убыток — 3 195 тыс.руб. Расходы/доходы от реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в 2021 и 2020 году отсутствовали. Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемого в основной деятельности, составили 8 282 тыс.руб. (в 2020 г. - 10 829 тыс.руб.) Справедливая стоимость недвижимости, временно не используемой в основной деятельности относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

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

**Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.** Доходы от реализации долгосрочных активов за 9 месяцев 2021 года составили 8 282 тыс.руб., расходы 0 (в 2020 году соответственно 17 409 тыс.руб. и 0 тыс.руб.) Сумма убытка от обесценения стоимости составила 0 тыс.руб. (в 2020 г. - 418 тыс.руб.)

По состоянию на 1 октября 2021 года было учтено недвижимое имущество, полученное по договорам отступного в общей сумме 28 804 тыс.руб. (на 1 января 2021 г.: недвижимое имущество учтено в сумме 37 113 тыс.руб.)

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

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

- на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- на дату прекращения его признания.

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

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

За 9 месяцев 2021 г. в качестве дохода признано Банком от сдачи имущества в аренду 5 216 тыс.руб. (В 2020 году 8 243 тыс.руб.)

В отчетном периоде в качестве расходов по арендной плате по арендованным основным средствам и другому



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ за 9 месяцев 2021 года.**

имуществу признано 5 870 тыс.руб., в 2020 г. 9 248 тыс.руб. Доходы от переоценки обязательств по аренде и прочие доходы банка, как арендатора составили 994 тыс.руб., в 2020 году 250 тыс.руб.

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

<i>(В тысячах рублей)</i>	<b>На 1 января 2021г.</b>	<b>На 1 октября 2021г.</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Средства в расчетах	59 822	56 358
Начисленные комиссии	4 059	5 474
Прочие доходы, связанные с предоставлением денежных средств	3 839	70 481
Прочее	9 412	17 973
<b>Итого прочие финансовые активы до вычета резервов</b>	<b>77 132</b>	<b>150 286</b>
<b>Резерв на возможные потери и оценочный резерв под ОКУ</b>	<b>(3 993)</b>	<b>(15 475)</b>
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>73 139</b>	<b>134 811</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Авансы поставщикам и подрядчикам по хозяйственной деятельности	17 933	14 778
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 310	489
Движимое имущество, полученное по договорам отступного	3 351	5 878
Расчеты с прочими дебиторами	33 021	42 638
Прочее	189	530
<b>Итого прочие нефинансовые активы до вычета резервов</b>	<b>55 804</b>	<b>64 313</b>
<b>Резерв на возможные потери</b>	<b>(31 209)</b>	<b>(48 936)</b>
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>24 595</b>	<b>15 377</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>97 734</b>	<b>150 188</b>

В составе прочих активов долгосрочная дебиторская задолженность отсутствует.

**4.10. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.**

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>На 1 января 2021 г.</b>	<b>На 1 октября 2021 г.</b>
<b>Кредиты и депозиты, полученные от Банка России</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Межбанковские кредиты и депозиты, в том числе:</b>	<b>3 550 449</b>	<b>1 350 000</b>
-от кредитных организаций-резидентов	3 550 449	1 350 000
-от кредитных организаций-нерезидентов	0	0
<b>Счета типа “Лоро”</b>	<b>39</b>	<b>13 791</b>
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>3 550 488</b>	<b>1 363 791</b>

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

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

**4.11. Информация об остатках средств на счетах клиентов.**

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>На 1 января 2021 г.</b>	<b>На 1 октября 2021 г.</b>
<b>Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:</b>	<b>11</b>	<b>0</b>
Текущие/расчетные счета	11	0
<b>Прочие юридические лица всего, в т.ч.:</b>	<b>1 552 442</b>	<b>1 513 936</b>
Текущие/расчетные счета	1 446 226	1 420 567
Срочные депозиты	106 216	93 369
Субординированные займы	0	0
<b>Физические лица и предприниматели всего, в т.ч.:</b>	<b>23 586 039</b>	<b>22 267 081</b>
Текущие/расчетные счета	2 148 981	1 486 865
Срочные депозиты	21 437 058	20 780 216
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>25 138 492</b>	<b>23 781 017</b>

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

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

На 1 октября 2021 года в составе привлеченных средств у Банка отсутствуют субординированные займы.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>На 1 января 2021 г.</b>	<b>На 1 октября 2021 г.</b>
<b>Векселя всего, в т.ч. дисконтные</b>	<b>630 522</b>	<b>470 678</b>
- до 30 дней	21 038	213 716
-от 31 дней до 90 дней	18 178	178 382
- от 91 дня до 180	141 890	41 073
- от 181 до года	449 416	0
- от 1 года до 3 лет	0	0
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>630 522</b>	<b>433 171</b>

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

Сумма начисленного дисконта на 1 октября 2021 года составляла 29 170 тыс.руб, на 1 января 2021года 13 319 тыс.руб.. Средневзвешенная процентная ставка 8,49%, на 1 января 2021 года 8,75%.

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

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2021 года	На 1 октября 2021 года
<b>Прочие финансовые обязательства всего, в т. ч.</b>	<b>254 625</b>	<b>195 660</b>
Кредиторская задолженность	5 255	6 808
Расчеты по выданным гарантиям	10 885	7 292
Обязательства по аренде	238 485	181 560
<b>Прочие нефинансовые обязательства всего, в т. ч.</b>	<b>85 252</b>	<b>114 187</b>
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	78 611	98 459
Обязательства по текущим налогам, кроме налога на прибыль	3 359	10 438
Прочее	3 082	5 290
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>339 877</b>	<b>309 847</b>

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

##### 4.13.1 Информация об условных обязательствах и об условных активах, резервах-оценочных обязательствах.

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

Балансовая стоимость резервов оценочного характера на 1 октября 2021 года составила 2298 тыс.рублей, на 1 января 2021 года 630 тыс.рублей. За отчетный период списаны за счет резерва судебные расходы по кредитным договорам на сумму 1522 тыс.рублей, сформирован резерв в сумме 4971 тыс.рублей, восстановлен на 1780 тыс.рублей.

Экономическая выгода и влияние на финансовый результат признаны не существенными.

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

Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам 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 2021 года нет договоров, неизбежные затраты на выполнение обязанностей по которым превышают ожидаемые от его исполнения экономические выгоды.

Восстановление сумм оценочных обязательств и оценочных активов в отношении затрат на реструктуризацию не осуществлялось.

В отчетном периоде руководством не осуществлялась реструктуризация, влияющая на масштабы деятельности и способы ведения этой деятельности.

##### 4.14. Информация о внебалансовых обязательствах.

Внебалансовые обязательства кредитного характера - обязательства по предоставлению кредитов, включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты и займы. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

	На 1 января 2021 г	На 1 октября 2021 г
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Неиспользованные кредитные линии	5 359	2 068
Гарантии выданные	963 329	451 124
Обязательства по гарантиям по уступленным кредитам	2 509 289	5 878 286
овердрафт	2 935 637	2 122 022
Резерв по обязательствам кредитного характера	(139 516)	(173 302)
Оценочный резерв под ОКУ	(40 213)	31 655
<b>Итого условные обязательства кредитного характера за вычетом резерва</b>	<b>6 233 885</b>	<b>8 311 854</b>

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

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2021 г.		На 1 октября 2021 г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	370 540 143	0,001	370 540 143	0,001
Привилегированные акции	449 435	0,001	449 435	0,001
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>370 989 578</b>	<b>0,001</b>	<b>370 989 578</b>	<b>0,001</b>
Собственные обыкновенные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0
Эмиссионный доход	0	1 136 932	0	1 136 932

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

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

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

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

В течении 9 месяцев 2021 года изменений в капитале не происходило.

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

## 5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	9 месяцев 2020г.	9 месяцев 2021г.
Расходы/(возмещение) по НДС	21 420	28 178
Расходы по налогу на имущество	5 343	4 784

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ за 9 месяцев 2021 года.**

Расходы по транспортному налогу	4	3
Расходы по налогу на землю	146	190
<b>Итого налоги сборы, относимые на расходы</b>	<b>26 913</b>	<b>33 155</b>
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль(20%)	85 944	183 079
Увеличение / уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(84 961)	24 211
<b>Начисленные (уплаченные) налоги и сборы</b>	<b>27 896</b>	<b>240 445</b>

**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 2020г.	9 месяцев 2021г.
	Сумма	Сумма
Вознаграждения, в т.ч.	(571 827)	(560 509)
- Заработная плата и премии	(449 299)	(437 770)
- Прочие выплаты персоналу	(22)	(172)
- Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	(122 506)	(122 567)
Страхование	(93 587)	(76 073)
Расходы на содержание имущества	(18 422)	(23 864)
Расходы на аренду	(6 595)	(5 870)
Амортизационные отчисления	(70 149)	(72 071)
Расходы на рекламу	(13 453)	(22 369)
Расходы на обеспечение безопасности	(14 936)	(12 990)
Расходы на услуги связи	(33 978)	(42 876)
Плата за профессиональные услуги	(8 110)	(8 420)
Судебные издержки	(1 037)	(1 006)
Расходы по монетизации кэшбэк	(15 509)	(65 016)
Информационные и консультационные услуги	(30 891)	(43 763)
Агентское вознаграждение	(19 448)	(31 539)
Расходы от списания стоимости запасов	(14 167)	(16 940)
Штрафы, пени, неустойки	(68)	(164)
Налоги, кроме налога на прибыль	(26 913)	(33 155)
Прочие	(85 716)	(112 684)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(1 026 541)</b>	<b>(1 129 309)</b>

Сведения о списочной численности персонала представлены в таблице.

Виды выплат	9 месяцев 2020г.	9 месяцев 2021г.
Среднесписочная численность персонала, чел.	648	652
В т.ч. основной управленческий персонал и члены Совета директоров	9	9

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

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

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

#### 5.5. Статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию.

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

(в тысячах рублей)	9 месяцев 2020г.	9 месяцев 2021 г.
Доходы от выбытия (реализации) имущества	50	125
Расходы по выбытию (реализации) имущества	0	(2 786)
<b>Финансовый результат от выбытия</b>	<b>50</b>	<b>(2 661)</b>

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

Существенные иски и претензии в отношении Банка за время текущей деятельности в судебные органы не поступали. В отчетном периоде Банк формировал и восстанавливал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, внутренних регламентов, а также на основании профессиональных суждений о качестве активов Банка и о возможном риске неисполнения обязательств контрагентами. Прочих случаев восстановления резервов не осуществлялось.

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

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

(в тысячах рублей)	На 1 января 2021 г.	Движение средств, +/-	На 1 октября 2021 г.
Уставный капитал	370 990	0	370 990
Эмиссионный доход	1 136 932	0	1 136 932
Резервный фонд	44 428	0	44 428
Нераспределенная прибыль	2 851 000	387 360	3 238 360
<b>Собственные средства</b>	<b>4 403 350</b>	<b>387 360</b>	<b>4 790 710</b>

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

В отчетном периоде 2021 года по решению собрания акционеров были выплачены дивиденды в сумме 704 880 тыс.рублей. Размер дивиденда, начисленного на одну акцию, составлял 0 руб. 95коп.

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

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

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность Банка генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов. По состоянию на 1 октября 2021 года остатков денежных средств недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России, нет.

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

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

### **7.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющих ограничений по их использованию.**

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

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

Основным источником прироста является операционная деятельность Банка. Приток средств от полученных процентных и комиссионных доходов был направлен на кредитование клиентов и приобретение ценных бумаг. Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов за 9 месяцев 2021 года составил (-1604 580) тыс.рублей (за аналогичный период 2020 года (-1798 101) тыс.руб.).

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

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

	За 9 месяцев 2020 г.	За 9 месяцев 2021 г.
(в тысячах рублей)	Сумма. прироста/оттока	Сумма. прироста/оттока
Денежные средства от операционной деятельности	-1403 733	-964 739
Денежные средства от инвестиционной деятельности	+6 676	-217 689
Денежные средства от финансовой деятельности	-352 218	-704 625

## **8. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами, процедурах их оценки, управления риском и капиталом.**

В соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом", Банк, не являясь головной кредитной организацией группы, раскрывает информацию о рисках в качестве отдельной (самостоятельной) информации в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей" на сайте Банка <http://www.bystrobank.ru> в соответствии с п. 3.4 Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей системы управления и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации основных направлений деятельности (Стратегии развития Банка). Работа по управлению банковскими рисками и капиталом организована в Банке на постоянной основе.

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

Принимаемые Банком риски делятся на Значимые и Незначимые риски. Банк устанавливает методологию определения Значимых рисков, которая основывается на системе показателей, характеризующих:

- уровень Банковских рисков (рисков по операциям, осуществляемым Банком);
- объем осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности;
- сложность осуществляемых Банком операций (сделок);
- новизна осуществляемых Банком операций (сделок) – начало осуществления новых видов операций (внедрения новых продуктов).

В отношении каждого из Значимых рисков Банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале ( в т.ч. определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков и систему лимитов исходя из фазы цикла деловой активности, совокупного предельного объема риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных в стратегии развития), включая источники данных, используемые для оценки риска, процедуры проведения Стресс-тестирования, порядок осуществления контроля с учетом периодичности со стороны Совета директоров, Правления Банка за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов.

Основываясь на Стратегии развития и Бизнес-Плане на 2021г. Банком был сформирован и закреплён решениями органов управления следующий перечень значимых рисков:

1. кредитный риск
2. операционный риск
3. процентный риск банковского портфеля
4. риск ликвидности
5. риск концентрации

Для каждого типа риска определены основные факторы его возникновения, порядок выявления и оценки факторов риска, механизм мониторинга, контроля и минимизации риска.

Источником возникновения рисков являются:

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

По операционному риску - возникновение убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий;

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

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

- по риску концентрации - подверженность Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

В отношении каждого из Значимых рисков Банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале ( в т.ч. определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков и систему лимитов исходя из фазы цикла деловой активности, совокупного предельного объема риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных в стратегии развития), включая источники данных, используемые для оценки риска, процедуры проведения Стресс-тестирования, порядок осуществления контроля с учетом периодичности со стороны Совета директоров, Правления Банка за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов. В соответствии с Методикой определения значимых рисков, Банк на постоянной основе проводит проверку на возникновение иных значимых рисков (количественными и качественными методами), при выявлении которых организуется внесение изменений в перечень значимых рисков и процедуры их управления.

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

Банком используются следующие основные методы минимизации риска:

Кредитный риск – анализ кредитоспособности заемщика, диверсификация кредитного портфеля, обеспечение кредита, страхование залогов, создание резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, применение особого порядка принятия решения при совершении сделок, несущих повышенный кредитный риск, установление лимитов на кредитные операции, выработка условий досрочного взыскания суммы задолженности и прекращения действия обязательств.

Фондовый риск – установление операционных лимитов (stop-loss order, индивидуальные лимиты по эмитентам).

Валютный риск – лимиты на открытые валютные позиции (лимит совокупной валютной позиции Банка, сублимиты по отдельным валютам).



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ за 9 месяцев 2021 года.**

Процентный риск – анализ структуры процентных ресурсов в различных валютах в разрезе групп срочности для основных категорий финансовых инструментов (GAP-анализ), выявление разрывов по привлекаемым и размещаемым процентным ресурсам, расчёт процентной маржи по различным группам срочности и валютам.

Риск ликвидности – прогнозирование потоков денежных средств, расчет предупреждающих индикаторов, лимиты (максимальная величина разрыва ликвидности и другие лимиты, устанавливаемые Положением об организации управления риском ликвидности), планирование мероприятий по восстановлению ликвидности на случай непредвиденного развития событий, стресс-тестирование состояния ликвидности. В целях хеджирования риска ликвидности формируются ликвидные резервы.

Операционный риск – разделение полномочий, регламентация деятельности, автоматизация банковских технологий, совершенствование системы внутреннего контроля.

Правовой риск – стандартизация банковских операций, унификации нормативной и договорной базы Банка, анализ любых нетиповых для Банка договоров и иной документации, проверка правоспособности контрагентов и полномочий их представителей, мониторинг изменений законодательства Российской Федерации.

Риск потери деловой репутации Банка – соблюдение Банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм делового оборота, деловой этики, принятие адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации.

Стратегический риск – разграничение полномочий органов управления по принятию решений, мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач, повышение квалификации сотрудников Банка, правильная организация внешнего аудита, системы внешнего и внутреннего контроля.

Правила и процедуры управления банковскими рисками закреплены внутренними документами Банка.

Управление рисками включает выполнение следующих этапов:

- идентификация рисков и оценка их значимости;
- оценка рисков;
- регулирование и минимизация рисков;
- мониторинг рисков;
- отчетность по рискам.

В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения риска и управления риском, возникающим в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта.

Для проведения оценки рисков Банк использует качественные и количественные методы. Для нефинансовых рисков Банк разрабатывает методологию, обеспечивающую их оценку качественными методами на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска.

Классификация методов оценки по видам банковских рисков:

Вид рис	Метод оценки
Кредитный	Стандартный, установленный Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее - Положение Банка России № 590-П), Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее - Положение Банка России № 611-П), Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И "Об обязательных нормативах банков" (далее - Инструкция Банка России № 199-И)
Рыночный	Стандартный, установленный Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П "О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска" (далее - Положение Банка России № 511-П), Инструкцией Банка России № 199-И.
Операционный (в т.ч. правовой)	Стандартный, установленный Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П "О порядке расчета размера операционного риска" (по правовому риску – внутренний метод оценки)
Процентный риск банковского портфеля	Общепринятые в мировой практике методы (ГЭП-анализ, метод дюрации)
Риск ликвидности	Общепринятые в мировой практике методы (ГЭП-анализ)
Риск концентрации	внутренний метод оценки
Риск потери деловой репутации	внутренний метод оценки
Страновой	внутренний метод оценки
Стратегический	внутренний метод оценки
Регуляторный	внутренний метод оценки

**Информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года.**

В течение отчетного периода 2021 года Банком не вносились значимые изменения в нормативные документы, регулирующие процесс управления рисками и капиталом. Вносимые в указанный период уточнения направлены на совершенствование действующей системы управления рисками и капиталом.

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

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

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

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

Банк осуществляет управление риском концентрации в отношении следующих банковских операций:

**1) Риск концентрации кредитных требований.**

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

Выявляются следующие формы концентрации кредитного риска:

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

В целях ограничения риска концентрации Правлением Банка устанавливаются лимиты

**2) Риск концентрации рыночного риска.**

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

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

Признаком концентрации рыночного риска могут являться:

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

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

**Кредитный риск.**

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

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

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

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

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

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

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

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ за 9 месяцев 2021 года.**

достижении сигнальных значений, о нарушениях установленных процедур.

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

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

1- 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

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

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

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

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

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

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

Признаками обесценения являются:

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

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

- непредставление финансовой отчетности заемщика более 2 кварталов подряд;

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

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

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

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

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

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует внутреннюю Методику расчета ожидаемых кредитных убытков по МСФО оценки кредитного риска, а также прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или групповой основе. Для целей групповой оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе отнесения в портфель однородных ссуд по РПБУ, в т.ч. общих характеристик кредитного риска с учетом типа клиента. В зависимости от изменения кредитного риска на отчетную дату по финансовым инструментам, оцениваемым на групповой основе определяются три стадии:

1. Активы без просрочки и/или текущая просрочка по основному долгу и/или процентам от 1 до 30 дней включительно;

2. Активы с текущей просрочкой по основному долгу и/или процентам от 31 до 90 дней включительно;

3. Активы с текущей просрочкой по основному долгу и/или процентам от 91 дня.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяется любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются ожидаемые кредитные убытки не за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода, без уменьшения балансовой стоимости актива в бухгалтерском балансе.

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов.

Основными ключевыми признаками отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания задолженности являются:

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ за 9 месяцев 2021 года.**

- получение актов уполномоченных государственных органов о невозможности взыскания;
- наличие документов, подтверждающих факт неисполнения должником обязательств перед кредиторами в течение периода не менее 1 года до даты принятия решения о списании при условии, что предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора (за исключением задолженности физических лиц);
- наличие обоснованных оснований полагать, что издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и/или по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.
По состоянию на 01.10.2021 года реклассификация финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых через прочий совокупный доход не производилась.. Справедливая стоимость реклассифицированных финансовых активов по состоянию на 01.10.2021 составила – 0 рублей, соответственно прибыли (убытки) от изменения справедливой стоимости финансового актива, которые были бы признаны в составе прочего совокупного дохода, если бы этот финансовый актив остался в категории, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за отчетный период отсутствовали.

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

	Оценочный резерв под ОКУ				Валова Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (ОКУ за 12 месяцев)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Всего	Стадия 1 (ОКУ за 12 месяцев)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Всего
(в тысячах рублей)								
<b>Кредиты, предоставленные юридическим лицам</b>								
На 1 января 2021г.	(2 644)	(144)	(70 902)	(73 690)	25 933	2 482	74 645	103 060
<b>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ за период:</b>								
Переводы в Стадию 1	420	(420)	-	-	(2 096)	2 096	-	-
Переводы в Стадию 2	2 090	1	(2 092)	(1)	(2 241)	(288)	2 530	1
Переводы в Стадию 3	(137)	137	-	-	1 687	(1 687)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	(65)	-	-	(65)	11 915	-	-	11 915
Прекращение признания в течение периода	99	6	4 134	4 239	(16 359)	(507)	(4 826)	(21 693)
Изменения в допущениях модели оценки ОКУ	138	390	(268)	260	(1 456)	(918)	(686)	(3 061)
Прочие изменения	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ за период</b>	<b>2 547</b>	<b>113</b>	<b>1 774</b>	<b>(4 434)</b>	<b>(8 551)</b>	<b>(1 304)</b>	<b>(2 982)</b>	<b>(12 837)</b>

**Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ за период:**

Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-	-
Уступка	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого изменения, не влияющие на отчисления</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>На 1 октября 2021г.</b>	<b>(97)</b>	<b>(31)</b>	<b>(69 128)</b>	<b>(69 256)</b>	<b>17 382</b>	<b>1 178</b>	<b>71 663</b>	<b>90 223</b>

	Оценочный резерв под ОКУ				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (ОКУ за 12 месяцев)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Всего	Стадия 1 (ОКУ за 12 месяцев)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Всего

**Кредиты, предоставленные физическим лицам**

<b>На 1 января 2021г.</b>	<b>(36 372)</b>	<b>(909 298)</b>	<b>(1 601 108)</b>	<b>(2 546 778)</b>	<b>3 315 249</b>	<b>17 005 211</b>	<b>1 960 638</b>	<b>22 281 098</b>
---------------------------	-----------------	------------------	--------------------	--------------------	------------------	-------------------	------------------	-------------------

**Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ за период:**

Переводы в Стадию 1	(117 561)	116 565	996	-	3 144 156	(3 142 719)	(1 437)	-
Переводы в Стадию 2	4 390	(28 965)	24 574	(1)	(334 249)	367 711	(33 462)	-
Переводы в Стадию 3	304	109 387	(109 691)	-	(16 103)	(563 593)	579 696	-
Вновь созданные или приобретенные	(126 151)	(141 285)	(13 049)	(280 485)	8 183 307	2 513 575	21 872	10 718 754
Прекращение признания в течение периода	4 572	151 930	64 764	221 266	(2 024 922)	(8 036 944)	(85 107)	(10 146 973)
Изменения в допущениях модели оценки ОКУ	30 994	(108 121)	(290 427)	(367 554)	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	(588 156)	(695 680)	(21 003)	(1 304 839)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ за период</b>	<b>(203 452)</b>	<b>99 511</b>	<b>(322 833)</b>	<b>(426 774)</b>	<b>8 364 033</b>	<b>(9 557 650)</b>	<b>460 559</b>	<b>(733 058)</b>

Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ за период:

Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	443	85 611	86 054	-	(443)	(85 611)	(86 054)
Уступка	36 096	86 152	-	122 248	-	-	-	-
<b>Итого изменения, не влияющие на отчисления</b>	<b>36 096</b>	<b>86 595</b>	<b>85 611</b>	<b>208 302</b>	<b>-</b>	<b>(443)</b>	<b>(85 611)</b>	<b>(86 054)</b>
<b>На 1 октября 2021г.</b>	<b>(203 728)</b>	<b>(723 192)</b>	<b>(1 838 330)</b>	<b>(2 765 250)</b>	<b>11 679 282</b>	<b>7 447 118</b>	<b>2 335 586</b>	<b>21 461 986</b>

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Чистый расход от создания внутри стадии	(20 971)	(105 985)	(25 865)	(152 821)
Чистый расход от создания при переходе по стадиям	52 103	(1 746)	(264 832)	(214 475)
<b>Итого</b>	<b>31 132</b>	<b>(107 731)</b>	<b>(290 697)</b>	<b>(367 296)</b>

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

- перевод между Стадиями 1 и 2 и Стадией 3 по причине того, что в течение периода по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение, с последующим повышением (или понижением) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев или за весь срок;
  - начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
  - влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей ожидаемых кредитных убытков; и списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.
- Существенное отличие резервов, сформированных по кредитному портфелю Банка в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и в соответствии с МСФО (IFRS) 9, вызвано разницей в подходах.
- В соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П размер формируемого резерва определяется на основании профессионального суждения в соответствии с критериями, заданными регулятором по отдельным ссудам или на основании методики оценки кредитного риска по портфелям однородных ссуд, при этом ссуда (портфель однородных ссуд) относится к одной из пяти категорий качества. Для каждой категории ЦБ РФ определены диапазоны обесценения в процентах от балансовой стоимости финансового инструмента. Дополнительно величина формируемого резерва корректируется с учетом наличия обеспечения и его качества и не предполагает непосредственного расчета параметров кредитного риска. Для МСФО (IFRS) 9 такие ориентиры отсутствуют.
- В соответствии с МСФО (IFRS) 9 модель обесценения, помимо классификации финансовых активов и определения стадии их обесценения, предполагает расчет величины ожидаемых потерь. Резерв же определяется исходя из значений вероятности дефолта и уровня потерь в случае дефолта, рассчитанных на основании собственной статистики Банка, а также влияния будущих экономических условий.

## 9. Информация об управлении капиталом.

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

Оценка достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности Банка осуществляется по

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ за 9 месяцев 2021 года.**

стандартам «БазельIII» согласно Положения ЦБ РФ № 646-П от 04.07.2018г. "Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)". Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с Положением в качестве статей, составляющих собственные средства кредитных организаций.

В соответствии с инструкцией ЦБ РФ № 199-И «Об обязательных нормативах банков» Банком России установлен минимальный допустимый размер отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска- «норматив достаточности собственных средств (капитала)» — 8%, минимальный размер отношения величины базового капитала к величине активов — 4,5%, минимальный размер отношения величины основного капитала к величине активов — 6%.

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

В течение 9 месяцев 2021 года требования к капиталу с учетом надбавок Банком не нарушались и норматив достаточности собственных средств (капитала) не достигал значения ниже законодательно установленного уровня.

Информация о составляющих компонентах собственных средств приведена в таблице ниже.

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>На 1 января 2021 г.</b>	<b>На 1 октября 2021 г.</b>
Уставный капитал	370 541	370 541
Эмиссионный доход	1 136 932	1 136 932
Резервный фонд	44 428	44 428
Нераспределенная прибыль	2 668 567	1 964 011
Источники базового капитала	4 220 468	3 515 912
Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	(6 092)	(6 832)
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
<b>Базовый капитал</b>	<b>4 214 376</b>	<b>3 509 080</b>
Добавочный капитал	0	0
<b>Основной капитал</b>	<b>4 214 376</b>	<b>3 509 080</b>
Дополнительный капитал	123	487 595
<b>Собственные средства (Капитал)</b>	<b>4 214 499</b>	<b>3 996 675</b>

Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает прибыль текущего года. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в сумме, не превышающей размер основного капитала. В отчетном периоде в целях увеличения капитала Банк не проводил дополнительную эмиссию акций.

В связи с внедрением в 2019 году МСФО (IFRS)9 были внесены изменения в учетную политику. В соответствии с п.2.1.7 Положения Банка России от 04.07.2018 №646-П «О методике определения собственных средств...» в расчет капитала не включается влияние МСФО (IFRS)9.

## 10. Информация по сегментам деятельности кредитной организации.

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

## 11. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

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

В состав связанных сторон включены акционеры, владеющие пакетом акций уставного капитала Банка; ключевой управленческий персонал Банка; компании, подконтрольные Банку и акционерам и прочие связанные с Банком стороны. Прочие связанные стороны, в основном, представляют собой компании, подконтрольные или испытывающие значительное влияние со стороны ключевого управленческого персонала, а также родственников акционеров.

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

По сделкам со связанными сторонами, сделкам, в совершении которых имеется заинтересованность, для снижения вероятности возникновения рисков потерь и минимизации их негативного влияния на финансовую устойчивость

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ за 9 месяцев 2021 года.**

Банка, разработана система лимитов, включающая в себя индивидуальные лимиты, совокупные лимиты, а также лимиты в разрезе категорий связанных с Банком лиц.

Система принятия решений по лимитам является двухуровневой и включает в себя решения, принимаемые Советом Директоров Банка, и решения, принимаемые уполномоченными комитетами Банка.

Все сделки со связанными сторонами осуществлялись в рамках установленных лимитов, не являются просроченными.

Статьи бухгалтерского баланса за 9 месяцев 2021 года.

в тысячах рублей				
Наименование статьи бухгалтерского баланса	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Компании, принадлежащие акционерам	Прочие связанные стороны
Ссудная задолженность, средневзвешенная процентная ставка 12,9%	-	102	-	-
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	-	(1)	-	-
Оценочный резерв под ОКУ	-	(4)	-	-
Прочие активы	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	320 3141	100 981	-	33 157
Выпущенные долговые обязательства, средневзвешенная процентная ставка 8,6%	-	-	-	-
Прочие обязательства	75	3 211	-	-
<b>Внебалансовые обязательства</b>				
Кредитные линии	-	2 462	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2021 года:

в тысячах рублей				
Наименование статьи отчета о прибылях и убытках	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Компании, принадлежащие акционерам	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	-	-	-
Процентные расходы	(10 436)	(2 204)	-	(1 002)
Комиссионные доходы	44	32	-	301
Прочие доходы	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	-	-	-	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6 224	236	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(154)	(9)	-	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 9 месяцев 2021 года, представлена ниже:

в тысячах рублей				
Кредиты	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Компании, принадлежащие акционерам	Прочие связанные стороны
На начало года	-	265	-	-
Сумма кредитов, предоставленных в течении года	-	1 860	-	-
Сумма кредитов, погашенных в течении года	-	(2 023)	-	-
На конец года	-	102	-	-



ПАО «БыстроБанк»

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)**

**ОТЧЕТНОСТИ за 9 месяцев 2021 года.**

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

(в тысячах рублей)	За 9 месяцев 2021 г.
Краткосрочные вознаграждения	49 160
-заработная плата	44 864
акционеры	10 856
КУП	34 008
-взносы в Пенсионный фонд РФ	4 296

**12. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации.**

Программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксированными платежами и с нефиксируемыми платежами, в Банке отсутствуют.

**13. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.**

Выплаты на основе долевых инструментов в отчетном периоде Банком не производились.

**14. Информация об объединении бизнесов.**

Объединение бизнесов в отчетном периоде не происходило.

**15. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию.**

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

Вмце-Президент ПАО «БыстроБанк»

Черкашин С.В.

Главный бухгалтер ПАО «БыстроБанк»

Клюева Г.Г.

