

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ за 9 месяцев 2019 года.

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «БыстроБанк», ПАО «Быстробанк» (далее – Банк) за 9 месяцев 2019 года, завершившиеся 30 сентября 2019 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 Коптельский 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 5%.

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

Банк вышел из состава Общества с ограниченной ответственностью «Новайт» и с 20 апреля 2019 года 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 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.

Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) присвоило БыстроБанку рейтинг кредитоспособности на уровне ruBB, по рейтингу установлен стабильный прогноз, подтвержден 26 ноября 2018 г. на уровне «ruBB» со стабильным прогнозом. Рейтинг кредитоспособности Банка обусловлен удовлетворительным качеством активов и ликвидной позицией, адекватными оценками рентабельности и уровня корпоративного управления.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ за 9 месяцев 2019 года.

Банк завершил 9 месяцев 2019 года со следующими экономическими показателями:

	На 1 января 2019 г.	На 1 октября 2019 г.
Активы	36 020 891	36 655 656
Обязательства	31 928 510	32 665 823
Капитал*	4 031 211	3 653 922

* 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).

	2018 г.	9 месяцев 2019 г.
Прибыль до налогообложения	1 619 847	734 379
Прибыль после налогообложения	1 255 779	527 273

Деятельность Банка в промежуточном периоде определялась планомерным и поступательным развитием приоритетных направлений.

Достаточность собственных средств (капитала) Банка (Норматив Н1.0) на 1 октября 2019 года — 11,5%.

Процентные доходы являются основными доходами Банка. Объем чистого процентного дохода за 9 месяцев 2019 года составил 1423 948 тыс.рублей.

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. 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 промежуточной отчетности и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода.

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 2019 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 разведенной прибыли на акцию.

Базовая прибыль на акцию за 9 месяцев 2019 года, которая отражает часть прибыли отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, составила 1,42 рублей (за 2018 год базовая прибыль на акцию составила - 3,39 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 2019 года составила 527 273 тыс. рублей (за 2018 год – 1255 779 тыс. руб.). Средневзвешенное количество обыкновенных акций за отчетный период - 370 540 143 штуки (за 2018 год — 370 540 143 штук).

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 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>	На 1 января 2019 г.	На 1 октября 2019 г.
Наличные денежные средства	1 104 011	673 861
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 612 002	2 843 498
Корреспондентские счета в банках	278 246	360 137
-Российской Федерации	270 870	356 477
-других стран	7 376	3 660
-на торговых банковских счетах	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 994 259	3 877 496

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 2019 года составили 204 488 тыс.руб. (на 1 января 2019 года – 205 537 тыс. руб.).

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

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

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2019 г.	На 1 октября 2019 г.
Долговые ценные бумаги, в т.числе:		
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	10 075 201	9 710 551
Облигации кредитных организаций	0	411 281
Облигации прочих эмитентов-резидентов	0	988 497
Облигации прочих эмитентов-нерезидентов	172 187	985 979
Облигации банка России	0	0
Производные финансовые инструменты всего, в том числе	9 903 014	8 557 876
Форвард, в т.ч.	0	0
-иностранная валюта	0	0
Своп, в т.ч.	0	0
-иностранная валюта	0	0
ИТОГО финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 075 201	10 943 633

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

Активы, переданные без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа и блокированные в качестве обеспечения по привлеченным средствам от НКЦ НКО АО, составляют 8 389 693 тыс.руб., на 1 января 2019 года 5 959 806 тыс.руб. Ценные бумаги,блокированные в качестве обеспечения Банком Росси, 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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ за 9 месяцев 2019 года.

подтверждением справедливой стоимости является котируемая 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 октября 2019 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	10 943 633			10 943 633
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			0	0

На 1 января 2019 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	10 075 201			10 075 201
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			95 200	95 200

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

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2019 г.	Уд.вес	На 1 октября 2019 г.	Уд.вес	Изменение (+/-) абсолютное
Ссуды клиентам – кредитным организациям	1 050 201	4%	1 009 828	4,4%	(40 373)
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	1 133 253	5%	313 645	1,4%	(819 608)
-На финансирование текущей деятельности	1 133 253		313 645		
Ссуды физическим лицам, в том числе:	22 031 415	91%	21 331 096	94,2%	(700 319)
-На потребительские цели	4 846 910	24%	4 608 560	20,4%	(238 350)
-Ипотечные кредиты	323 729	2%	255 058	1,1%	(68 671)
-Автокредиты	16 860 776	65%	16 467 478	72,7%	(393 298)
Итого ссудной задолженности	24 214 869	100%	22 654 569	100%	(1 560 300)
Резерв на возможные потери по ссудам	(2 411 574)		(2 129 429)		(282 145)
Процентные требования	548 538		1 306 845		758 307
Резерв на возможные потери по процентным требованиям	(287 765)		(736 669)		448 904
Итого чистой ссудной задолженности	22 064 068		21 095 316		(968 752)

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

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

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

На 1 октября и на 1 января 2019 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 2018 года представлены далее:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	НМА	Материальные запасы	Долгосрчные активы для продажи	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2018 года	492 969	88 368	12 937	96	321 167	915 537
в том числе:						
Накопленная амортизация на 1 января 2018 года	164 125	4 137	1304			169 566
Резерв на возможные потери на 1 января 2018 года	676				8 080	8 756
Поступления за год	2 172			8 163	10 373	20 708
Перевод в статью ВНОД						
Увеличение стоимости основных средств						
Выбытия - первоначальная стоимость	(35 961)			(8 236)	(4 413)	(48 610)
Выбытия - накопленная амортизация	(33 559)					(33 559)
Амортизационные отчисления	(20 805)	(1 330)	(1 940)			(24 075)
Обесценение стоимости основных средств					(81 800)	(81 800)
Сформированный резерв на возможные потери за отчетный период	8				(5 461)	(5 469)
Восстановленный резерв на возможные потери за отчетный период	684				4 340	5 024
Стоимость основных средств на 1 апреля 2018 года	459 180	88 368	12 937	23	245 327	805 835
в том числе:						
Накопленная амортизация на 1 апреля 2018 года	151 371	5 467	3 244			160 082
Резерв на возможные потери на 1 апреля 2018 года	0	0			9 201	9 201

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также изменение их стоимости за 9 месяцев 2019 года:

(в тысячах рублей)	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	НМА	Материальные запасы	Долгосрочные активы для продажи	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2019 года	424 146	79 145	12 937	12	39 657	555 897
в том числе:						
Накопленная амортизация на 1 января 2019 года	125 473	0	3891			129 364
Резерв на возможные потери на 1 января 2019 года	0	0			9 993	9 993
Поступления за год	5 477	1		9 571	8 711	23 760
Перевод в статью ВНОД						
Увеличение стоимости основных средств						
Выбытия - первоначальная стоимость	(4 441)			(9 572)	(11 861)	(25 874)
Выбытия - накопленная амортизация	(3 672)					(3 672)
Амортизационные отчисления за год	(12 524)		(1 940)			(14 464)
Обесценение стоимости основных средств						
Сформированный резерв на возможные потери за отчетный период					(5 470)	(5 470)
Восстановленный резерв на возможные потери за отчетный период					7 052	7 052
Стоимость основных средств на 1 октября 2019 года	425 182	79 146	12 937	11	36 507	553 783
в том числе:						
Накопленная амортизация на 1 октября 2019 года	134 325	0	5 831			140 156
Резерв на возможные потери на 1 октября 2019 года	0	0			8 411	8 411

В 2018 году Банк перешел с учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по амортизируемой стоимости на учет по справедливой стоимости. За 9 месяцев 2019 года изменения стоимости не было.

За 9 месяцев 2018 года доходы от реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности отсутствовали, расходы составили 446 тыс.руб. За 9 месяцев 2019 года доходы и расходы от реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отсутствовали.

Доходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за 9 месяцев 2018 года составили 559 тыс.руб., расходы 50 тыс.руб., за 9 месяцев 2019 года доходы составили 15 826 тыс.руб., расходы 5 695 тыс.руб.

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

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

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

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ за 9 месяцев 2019 года.

В отчетном периоде 2019 и за 9 месяцев 2018 годов строительство основных средств не велось, договорных обязательств по приобретению основных средств не было.

По состоянию на 1 октября 2019 Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

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

По состоянию на 1 октября 2019 года было учтено имущество, полученное по договорам отступного в общей сумме 6 883 тыс. руб. (на 1 октября 2018 г. учтено имущество в сумме 8 912 тыс. руб.).

Информация по операциям аренды.

За 9 месяцев 2019 года в качестве дохода признано Банком от сдачи имущества в аренду 5 995 тыс.руб., от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности — 7 984 тыс.руб. За 9 месяцев 2018 года соответственно 8 551 тыс.руб. и 8 246 тыс.руб.

В отчетном периоде в качестве расходов по арендной плате по арендованным основным средствам и другому имуществу признано 56 928 тыс.руб., за 9 месяцев 2018 года 54 668 тыс.руб.

4.8. Информация об объеме и структуре прочих активов.

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2019 года	На 1 октября 2019 года
Финансовые активы всего, в т.ч.	71 588	74 902
Прочие незавершенные расчеты	30 804	65 238
Прочие финансовые активы	40 784	9 664
Нефинансовые активы всего, в т.ч.	61 763	68 373
Дебиторская задолженность за товары и услуги	17 125	19 763
Движимое имущество, полученное по договорам отступного, залога	6 359	6 883
Налоги	284	316
Расчеты с прочими дебиторами	33 253	35 756
Прочие нефинансовые активы	4 742	5 655
Резерв на возможные потери по активам	(33 808)	(43 968)
Итого прочие активы	99 543	99 307

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 2019 г.	На 1 октября 2019 г.
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты, в том числе:	5 503 795	5 550 111
-от кредитных организаций-резидентов	5 503 677	5 550 000
-от кредитных организаций-нерезидентов	0	0
Счета типа “Лоро”	118	111
Итого средства кредитных организаций	5 503 795	5 550 111

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ за 9 месяцев 2019 года.

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 2019 года и на 1 января 2019 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 2019 г.	На 1 октября 2019 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	109	169
Текущие/расчетные счета	109	169
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	1 715 259	1 842 032
Текущие/расчетные счета	1 445 551	1 594 722
Срочные депозиты	269 708	247 310
Субординированные займы	0	0
Физические лица всего, в т.ч.:	24 527 540	25 039 768
Текущие/расчетные счета	1 243 914	1 322 743
Срочные депозиты	23 283 626	23 756 672
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26 242 908	26 881 969

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 2019 года в составе привлеченных средств у Банка отсутствуют субординированные займы.

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

Банком выпущен вексель номиналом 11 000 тыс.руб. сроком погашения 30 мая 2020 года под 11,01% годовых.

Балансовая стоимость на 1 октября составляет 10368 тыс.руб. По состоянию 1 января 2019 года у Банка отсутствовали выпущенные долговые ценные бумаги.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2019 года	На 1 октября 2019 года
Финансовые обязательства всего, в т. ч.	3 574	16 611
Прочие финансовые обязательства	3 574	3 554
Расчеты по гарантиям	0	13 057
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	79 088	106 207
Налоги к уплате	24 947	9 237
Прочие нефинансовые обязательства	46 617	96 970

Доходы будущих периодов	4 524	0
Итого прочие обязательства	82 662	122 818

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

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 2019 года составила 468 тыс.рублей, на начало года - 388 тыс.рублей. За отчетный период списаны за счет резерва судебные расходы по кредитным договорам на сумму 372 тыс.рублей, сформирован резерв в сумме 559 тыс.рублей, восстановлен в сумме 108 тыс.руб. 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 2019 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 2019 года с учетом оцененного риска составляют 698 930 тыс.руб., из них неиспользованные кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения, составляют 1 966 тыс.рублей, гарантии выданные 696 964 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 2019 г.		На 1 октября 2019 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.

В течении 9 месяцев 2019 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 2018 г.	9 месяцев 2019 г.
Расходы/(возмещение) по НДС	24 836	26 471
Расходы по налогу на имущество	6 771	5 596
Расходы по транспортному налогу	4	4
Расходы по налогу на землю	310	137
Плата за загрязнение окружающей среды	0	0
Итого налоги сборы, относимые на расходы	31 921	32 208
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль(20%)	208 752	106 122
Увеличение / уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(4 442)	68 776
Начисленные (уплаченные) налоги и сборы	236 231	207 106

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 2018 г.	9 месяцев 2019 г.
	Сумма	Сумма
Вознаграждения, в т.ч.	(521 842)	(590 002)
- Заработная плата и премии	(411 120)	(465 045)
- Прочие выплаты персоналу	(3 487)	(1 394)
- Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	(107 235)	(123 563)
Страхование	(106 672)	(116 081)
Расходы на содержание имущества	(112 649)	(34 544)
Расходы на аренду	(54 668)	(56 928)
Амортизационные отчисления	(22 745)	(14 464)
Расходы на рекламу	(24 563)	(24 996)
Расходы на обеспечение безопасности	(13 355)	(14 703)
Расходы на услуги связи	(32 865)	(29 760)
Плата за профессиональные услуги	(10 015)	(5 878)
Судебные издержки	(1 187)	(1 365)
Расходы от операций с предоставленными кредитами	(15 609)	(56 410)
Расходы от списания стоимости запасов	(12 837)	(14 167)
Штрафы, пени, неустойки	(5 456)	(144)
Прочие	(166 506)	(134 933)
Итого операционных расходов	(1068 704)	(1094 375)

Сведения о списочной численности персонала представлены в таблице.

Виды выплат	9 месяцев 2018 г.	9 месяцев 2019 г.
Среднесписочная численность персонала, чел.	711	660

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 2018 г.	9 месяцев 2019 г.
Доходы от выбытия (реализации) имущества	842	16 063
Расходы по выбытию (реализации) имущества	(4 154)	(8 957)
Финансовый результат от выбытия	(3 312)	7 106

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.

<i>(в тысячах рублей)</i>			
Статьи	На 1 января 2019 г.	Движение средств, +/-	На 1 октября 2019 г.
Уставный капитал	370 990	0	370 990
Эмиссионный доход	1 136 932	0	1 136 932
Резервный фонд	44 428	0	44 428
Нераспределенная прибыль	2 540 031	(102 548)	2 437 483
Всего источников капитала	4 092 381	341 073	3 989 833

В течение 9 месяцев 2019 года по решению собрания акционеров были выплачены дивиденды из прибыли прошлых лет в сумме 894 085 тыс. рублей.

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 2019 года остатков денежных средств недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России, нет.

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

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

7.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.

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

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

Основным источником прироста 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 2019 года составил 883 237 тыс.рублей (за аналогичный период 2018 года — 3607 270 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 2018 г.	За 9 месяцев 2019 г.
(в тысячах рублей)	Сумма. прироста/оттока	Сумма. прироста/оттока
Денежные средства от операционной деятельности	4 229 289	1 559 445
Денежные средства от инвестиционной деятельности	3 030	116 516
Денежные средства от финансовой деятельности	(704 473)	(893 414)

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

Банк, не являясь головной кредитной организацией банковской Группы, раскрывает информацию о рисках на индивидуальной основе в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 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» в качестве отдельной самостоятельной информации в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей" на сайте ПАО «БыстроБанк» в сети интернет по адресу <http://www.bystrobank.ru>

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 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.

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.

9. Информация об управлении капиталом.

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

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

В соответствии с инструкцией ЦБ РФ № 180-И «Об обязательных нормативах банков» Банком России установлен минимальный допустимый размер отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов,

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ за 9 месяцев 2019 года.

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 2018 года и 9 месяцев 2019 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>	
	На 1 января 2019 г.	На 1 октября 2019 г.
Уставный капитал	370 541	370 541
Эмиссионный доход	1 136 932	1 136 932
Резервный фонд	44 428	44 428
Нераспределенная прибыль	2 488 193	1 604 930
Источники базового капитала	4 040 094	3 156 831
Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	(9 046)	(7 106)
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
Базовый капитал	4 031 048	3 149 725
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	4 031 048	3 149 725
Дополнительный капитал	163	504 197
Собственные средства (Капитал)	4 031 211	3 653 922

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 первом полугодии 2019 года признаны в качестве выплат в пользу акционеров из прибыли прошлых лет в сумме 894 085 тыс.рублей по решению собрания акционеров.

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 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.

ПАО «БыстроБанк»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ за 9 месяцев 2019 года.

12. Информация об объединении бизнесов.

Объединение бизнесов в отчетном периоде не происходило.

13. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию.

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

Президент ПАО «БыстроБанк»

Колпаков В.Ю.

Главный бухгалтер ПАО «БыстроБанк»

Клюева Г.Г.

«07» ноября 2019 года.

