

ПАО «БыстроБанк»
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ за 1 квартал 2019 года.

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «БыстроБанк», ПАО «БыстроБанк» (далее – Банк) за 3 месяца 2019 года, завершившиеся 31 марта 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 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 5%. Состав акционеров размещен на сайте Банка <http://www.bystrobank.ru/>.

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

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

2. Краткая характеристика основной деятельности Банка.

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

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

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

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.

ПАО «БыстроБанк»
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ за 1 квартал 2019 года.

Банк завершил 1 квартал 2019 года со следующими экономическими показателями:

	На 1 января 2019 г.	На 1 апреля 2019 г.
Активы	36 020 891	36 067 125
Обязательства	31 928 510	32 270 920
Капитал*	4 031 211	3 733 010

* 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.	1 квартал 2019 г.
Прибыль до налогообложения	1 619 847	61 589
Прибыль после налогообложения	1 255 779	(22 773)

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

Достаточность собственных средств (капитала) Банка (Норматив Н1.0) на 1 апреля 2019 года — 12,3%. Процентные доходы являются основными доходами Банка. Объем чистого процентного дохода за 3 месяца 2019 года составил 757 708 тыс.рублей.

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

Благодаря консервативной политике в предыдущие годы и доверительным отношениям с клиентами Банк создал запас прочности и, несмотря на усилившуюся конкуренцию, продолжил активно развивать розничный бизнес. Ключевыми факторами привлечения новых клиентов стали индивидуальный подход, отношения партнерства при решении их финансовых задач, расширение спектра банковских продуктов, отвечающих потребностям клиентов. Это способствует увеличению привлекательности Банка для существующих и потенциальных клиентов. Банк планирует в дальнейшем продолжить расширение клиентской базы, значительно расширить географию своего присутствия, открывая точки кредитования в автосалонах практически по всей территории европейской части страны.

Основными задачами Банка в сегменте розничного бизнеса стало:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Базовая прибыль на акцию за 2018 год, которая отражает часть прибыли отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, составила 3,39 рублей (за 2017 год базовая прибыль на акцию составила - 2,57 рубля). За 3 месяца 2019 года получен убыток в сумме 22 773 тыс.руб. 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 2018 год составила 1 255 779 тыс. рублей (за 2017 год – 952 088 тыс. руб.). Средневзвешенное количество обыкновенных акций за отчетный период - 370 540 143 штуки (за 2018 год — 370 540 143 штук).

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

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.**4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.**

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2019 г.	На 1 апреля 2019 г.
Наличные денежные средства	1 104 011	784 645
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 612 002	5 334 328
Корреспондентские счета в банках	278 246	182 086
-Российской Федерации	270 870	179 667
-других стран	7 376	2 419
-на торговых банковских счетах	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 994 259	6 301 059

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и на 1 апреля 2019 года составили 201 642 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 апреля 2019 г.
Долговые ценные бумаги, в т.числе:		
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	10 075 201	6 047 418
Облигации кредитных организаций	0	0
Облигации прочих эмитентов-резидентов	0	311 217
Облигации прочих эмитентов-нерезидентов	172 187	160 648
Облигации банка России	0	0
Производные финансовые инструменты всего, в том числе	9 903 014	5 575 553
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	6 047 418

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 5 949 941 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

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

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства;
- при отсутствии основного рынка на рынке, наиболее выгодном для данного актива или обязательства;
- на рынке, который является основным для идентичного актива или обязательства.

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

К первому уровню (i) относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню (ii) относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. Модели оценки, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. К третьему уровню (iii) относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также, если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива).

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

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

Ниже приведена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 1 апреля 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	6 047 418			6 047 418
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			95 200	95 200

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:

(в тысячах рублей)	На 1 января 2019 г.	Уд.вес	На 1 апреля 2019 г.	Уд.вес	Изменение (+/-) абсолютное
Ссуды клиентам – кредитным организациям	1 050 201	4%	1 803 500	0,1%	753 299
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	1 133 253	5%	663 814	4,9%	(469 439)
-На финансирование текущей деятельности	1 133 253		663 814		
Ссуды физическим лицам, в том числе:	22 031 415	91%	22 154 989	95%	123 574
-На потребительские цели	4 846 910	24%	4 435 843	22,5%	(411 067)
-Ипотечные кредиты	323 729	2%	296 583	1,5%	(27 146)
-Автокредиты	16 860 776	65%	17 422 563	71%	561 787
Итого ссудной задолженности	24 214 869	100%	24 622 303	100%	407 434
Резерв на возможные потери по ссудам	(2 411 574)		(2 157 481)		(254 093)
Итого чистой ссудной задолженности	21 803 295		22 464 822		661 527

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

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

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

На 1 апреля 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 1 квартал 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				2 606	22	2 628
Перевод в статью ВНОД						0
Увеличение стоимости основных средств						
Выбытия - первоначальная стоимость	(7 496)			(2 603)	(3 541)	(13 640)
Выбытия - накопленная амортизация	(6 870)					(6 870)
Амортизационные отчисления	(7 798)	(444)	(646)			(8 888)
Обесценение стоимости основных средств						
Сформированный резерв на возможные потери за отчетный период					(914)	(914)
Восстановленный резерв на возможные потери за отчетный период	574				2 183	2 757
Стоимость основных средств на 1 апреля 2018 года	485 473	88 368	12 937	99	317 648	904 525
в том числе:						
Накопленная амортизация на 1 апреля 2018 года	165 053	4 581	1 950			171 584
Резерв на возможные потери на 1 апреля 2018 года	102	0			6 811	6 913

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также изменение их стоимости за 1 квартал 2019 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	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	2 072	1		2 348	1 131	5 552
Перевод в статью ВНОД						
Увеличение стоимости основных средств						
Выбытия - первоначальная стоимость	(344)			(2 349)	(7 292)	(9 985)
Выбытия - накопленная амортизация	(344)					(344)
Амортизационные отчисления за год	(4 390)		(647)			(5 037)
Обесценение стоимости основных средств						
Сформированный резерв на возможные потери за отчетный период					(1 599)	(1 599)
Восстановленный резерв на возможные потери за отчетный период					3 644	3 644
Стоимость основных средств на 1 апреля 2019 года	425 874	79 146	12 937	11	33 496	551 464
в том числе:						
Накопленная амортизация на 1 апреля 2019 года	129 519	0	4 538			134 057
Резерв на возможные потери на 1 апреля 2019 года	0	0			7 948	7 948

В 2018 году Банк перешел с учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по амортизируемой стоимости на учет по справедливой стоимости. В 1 квартале 2019 года изменения стоимости не было. Доходы от реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в 1 квартале 2018 года отсутствовали, расходы составили 446 тыс.руб. В 1 квартале 2019 году доходы и расходы от реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отсутствовали.

Доходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в 1 квартале 2018 года составили 559 тыс.руб., расходов не было, в 1 квартале 2019 года доходы составили 5 729 тыс.руб., расходы 3 175 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.

В 1 квартале 2018 и 1 квартале 2019 годов строительство основных средств не велось, договорных обязательств по приобретению основных средств не было.

По состоянию на 1 апреля 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 апреля 2019 года было учтено недвижимое имущество, полученное по договорам отступного в общей сумме 33 496 тыс. руб., движимое имущество в сумме 5 187 тыс. руб. (на 1 апреля 2018 г.: недвижимое имущество учтено в сумме 317 648 тыс. руб., движимое имущество в сумме 2 694 тыс. руб.).

Информация по операциям аренды.

В 1 квартале 2019 году в качестве дохода признано Банком от сдачи имущества в аренду 2 006 тыс.руб., от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности — 2 611 тыс.руб. В 1 квартале 2018 года соответственно 3 547 тыс.руб. и 2 755 тыс.руб.

В отчетном периоде в качестве расходов по арендной плате по арендованным основным средствам и другому имуществу признано 17 592 тыс.руб., в 1 квартале 2018 года 19 022 тыс.руб.

4.8. Информация об объеме и структуре прочих активов.

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2019 года	На 1 апреля 2019 года
Финансовые активы всего, в т.ч.	71 588	115 057
Прочие незавершенные расчеты	30 804	56 586
Прочие финансовые активы	40 784	58 471
Нефинансовые активы всего, в т.ч.	61 763	72 692
Дебиторская задолженность за товары и услуги	17 125	19 760
Движимое имущество, полученное по договорам отступного, залога	6 359	5 187
Налоги	284	278
Расчеты с прочими дебиторами	33 253	40 937
Прочие нефинансовые активы	4 742	6 530
Резерв на возможные потери по активам	(33 808)	(41 801)
Итого прочие активы	99 543	145 948

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 апреля 2019 г.
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты, в том числе:	5 503 795	5 959 806
-от кредитных организаций-резидентов	5 503 677	5 602 420
-от кредитных организаций-нерезидентов	0	0
Счета типа “Лоро”	118	99
Итого средства кредитных организаций	5 503 795	5 602 519

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 апреля 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 апреля 2019 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	109	144
Текущие/расчетные счета	109	144
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	1 715 259	2 055 566
Текущие/расчетные счета	1 445 551	1 597 894
Срочные депозиты	269 708	457 672
Субординированные займы	0	0
Физические лица всего, в т.ч.:	24 527 540	24 445 374
Текущие/расчетные счета	1 243 914	1 442 594
Срочные депозиты	23 283 626	23 206 278
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26 242 908	26 501 084

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

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

По состоянию на 1 апреля и 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 апреля 2019 года
Финансовые обязательства всего, в т. ч.	3 574	27 910
Прочие финансовые обязательства	3 574	17 526
Расчеты по гарантиям	0	10 384
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	79 088	96 136
Налоги к уплате	24 947	11 529
Прочие нефинансовые обязательства	46 617	84 607
Доходы будущих периодов	4 524	0
Итого прочие обязательства	82 662	124 046

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 апреля 2019 года составила 707 тыс.рублей, на начало года - 388 тыс.рублей. За отчетный период отнесены на судебные расходы по кредитным договорам из резерва 76 тыс.рублей и досоздан резерв в сумме 395 тыс.рублей. Списания за счет резервов в отчетном периоде не было. Экономическая выгода и влияние на финансовый результат признаны не существенными.

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

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

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

У Банка на 1 апреля 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 апреля 2019 года составляют 2 154 311 тыс.руб., из них неиспользованные кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения, составляют 73 475 тыс.рублей, гарантии выданные 492 638 тыс.рублей, овердрафт- 1589 721тыс.рублей. Итого обязательств кредитного характера за вычетом резервов -2091 084 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 апреля 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 3 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)	1 квартал 2018 г.	1 квартал 2019 г.
Расходы/(возмещение) по НДС	7 811	9 326
Расходы по налогу на имущество	1 991	750
Расходы по транспортному налогу	2	1
Расходы по налогу на землю	174	51
Плата за загрязнение окружающей среды	0	0
Итого налоги сборы, относимые на расходы	9 978	10 128
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль(20%)	32 517	74 234
Увеличение / уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Начисленные (вплаченные) налоги и сборы	42 495	84 362

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	1 квартал 2018 г.	1 квартал 2019 г.
	Сумма	Сумма
Вознаграждения, в т.ч.	(210 764)	(153 050)
- Заработная плата и премии	(162 482)	(118 141)
- Прочие выплаты персоналу	(1 296)	(485)
- Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	(46 986)	(34 424)
Страхование	(29 676)	(37 752)
Расходы на содержание имущества	(8 199)	(7 178)
Расходы на аренду	(19 022)	(17 592)
Амортизационные отчисления	(8 445)	(5 036)
Расходы на рекламу	(6 383)	(6 189)
Расходы на обеспечение безопасности	(4 877)	(4 777)
Расходы на услуги связи	(10 092)	(9 586)
Плата за профессиональные услуги	(675)	(258)
Судебные издержки	(287)	(655)
Расходы с долгосрочными активами для продажи	(50)	(3 175)
Прочие	(62 361)	(64 112)
Итого операционных расходов	(360 831)	(309 360)

Сведения о списочной численности персонала представлены в таблице.

Виды выплат	1 квартал 2018 г.	1 квартал 2019 г.
Среднесписочная численность персонала, чел.	731	664

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>	1 квартал 2018 г.	1 квартал 2019 г.
Доходы от выбытия (реализации) имущества	671	5 817
Расходы по выбытию (реализации) имущества	(786)	(3 433)
Финансовый результат от выбытия	(115)	2 384

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 апреля 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	(196 276)	2 343 755
Собственные средства	4 092 381	(196 276)	3 896 105

В 1 квартале 2019 года по решению собрания акционеров были выплачены дивиденды в сумме 437 767 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 апреля 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. Приrost денежных средств и их эквивалентов за 3 месяца 2019 года составил 3306 800 тыс.рублей (за аналогичный период 2018 года — 3069 389 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 1 квартал 2018 г.	За 1 квартал 2019 г.
(в тысячах рублей)	Сумма. прироста/оттока	Сумма. прироста/оттока
Денежные средства от операционной деятельности	3 056 525	3 655 550
Денежные средства от инвестиционной деятельности	4 117	7 775
Денежные средства от финансовой деятельности	(324)	(437 305)

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

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

Таблица 1.1

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 апреля 2019г., тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 апреля 2019г., тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 507 922	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 507 922	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 507 922
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	138 416

2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16	32 103 603	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего из них:	46	138 416
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	383 911	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	8 399	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	8 399	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	8 399
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	37 368	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	23 118 649	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Статьи баланса описаны в разделе 4, статьи отчета о достаточности капитала описаны в разделе 9.

Таблица 2.1

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

(тысячах рублей)				
Ном ер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 1 апреля 2019г.	данные на 1 января 2019г.	данные на 1 апреля 2019г.
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	23 624 076	24 648 802	1 889 926
2	при применении стандартизированного подхода	23 624 076	24 648 802	1 889 926
3	при применении ПБР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	82 692	42 690	6 615
5	при применении стандартизированного подхода	82 692	42 690	6 615
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	666 207	485 529	53 297
17	при применении стандартизированного подхода	666 207	485 529	53 297
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	5 948 650	5 506 313	475 892
20	при применении базового индикативного подхода	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	5 948 650	5 506 313	475 892
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	30 321 625	30 683 334	2 417 156

Существенных изменений, влияющих на финансовое положение и результаты деятельности Банка, не произошло. Величина кредитного риска снизилась на 4,2% по сравнению с данными на 01.01.2019 года.

ПАО «БыстроБанк»
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ за 1 квартал 2019 года.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01 апреля 2019 г.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	7 774 867	0	23 574 319	767 764
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	Кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	7 204 174	0	767 764	767 764
3.1	Кредитных организаций, всего, в том числе:	603 000	0	374 278	374 278
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	603 000	0	374 278	374 278
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	6 601 174	0	393 486	393 486
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	235 923	0	393 348	393 348
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	6 365 252	0	138	138
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	134 011	0	91 305	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	436 682	0	101 815	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 042 437	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	20 705 644	0
8	Основные средства	0	0	398 241	0
9	Прочие активы	0	0	467 113	0

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

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

За 3 месяца 2019г. Банк активно привлекал средства по операциям кредитования ценными бумагами и размещал средства по операциям займа ценными бумагами через клиринговый центр НКЦ НКО (АО).

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами — нерезидентами

Номер	Наименование показателя	Данные на 1 января 2019 г.	Данные на 1 апреля 2019 г.
1	2	4	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	7 376	2 419
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0

2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	48 414	24 304
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	54	557
4.3	физических лиц - нерезидентов	48 360	23 747

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

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

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П по состоянию на 01 апреля 2019 г..

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	240 000	50	120 000	3,38	8 100	-46,63	-111 900
1.1	ссуды	140 000	50	70 000	2,36	3 300	-47,64	-66 700
2	Реструктурированные ссуды	17 824	21	3 743	17,29	3 081	-3,71	-662
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							

6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

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

Банком используются следующие основные методы минимизации риска:

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

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

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

Процентный риск – анализ структуры процентных ресурсов в различных валютах в разрезе групп срочности для основных категорий финансовых инструментов (GAP-анализ), выявление разрывов по привлекаемым и размещаемым

процентным ресурсам, расчёт процентной маржи по различным группам срочности и валютам.

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

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

Правовой риск – стандартизация банковских операций, унификации нормативной и договорной базы Банка, анализ любых нетиповых для Банка договоров и иной документации, проверка правоспособности контрагентов и полномочий 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.

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

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

В 1 квартале 2019 года независимая оценка системы оплаты труда не проводилась.

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

Информация о единоличном исполнительном органе, его заместителях, членах коллегиального исполнительного органа представлена на официальном сайте Банка по ссылке <http://www.bystrobank.ru/about/rukovodstvo-banka.html>. По состоянию на 01 апреля 2019 года их численность составляет 5 человек.

Перечень сотрудников, принимающих решения об осуществлении операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов Банка, определен в соответствии с Положением об оплате труда и по состоянию на 01 апреля 2019 года составляет 8 человек.

Нефиксированная часть оплаты труда сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль за принимаемыми рисками, подразделений, ответственных за управление рисками и сотрудников, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, в том числе единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа формируется отдельно, как сумма целевых размеров

премий этих сотрудников. Нефиксированная часть вознаграждения сотрудников зависит от достигнутых результатов деятельности Банка, оцениваемых на основе исполнения ключевых показателей эффективности. В качестве ключевых показателей эффективности используются количественные и качественные показатели, позволяющие учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка. Используемые количественные и качественные показатели:

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

В течение 2018 года Совет директоров дважды вносил изменения в Положение об оплате труда сотрудников Банка.:

- в феврале внесены изменения в Перечень сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, актуализированы количественные и качественные показатели, используемые для начисления нефиксированной части оплаты труда сотрудников, принимающих риски;
- в октябре внесены уточнения в порядок выплат при выходе сотрудника в отпуск.

В 1 квартале 2019 изменений не было.

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

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

За 2017 год сотрудникам, ответственным за принятие рисков, начислено долгосрочное вознаграждение с отсрочкой выплаты на три года в размере 2 582 тысячи рублей и отражено в учете Банка с учетом проведенного дисконтирования в сумме 2 084 тысячи рублей. За 2018 год Банком начислен дисконт по вознаграждению в сумме 166 тыс.рублей, остаток на 01 января 2019 года составил 2 250 тыс.рублей.

За 2018 год сотрудникам, ответственным за принятие рисков, оборотами СПОД начислено долгосрочное вознаграждение с отсрочкой выплаты на три года в размере 3 601 тысяча рублей и отражено в учете Банка с учетом проведенного дисконтирования в сумме 2 843 тысячи рублей.

За 3 месяца 2019 года начисления по долгосрочному вознаграждению не было.

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

Выплаты фиксированной части исполнительным органам и иным сотрудникам, ответственным за принятие рисков, за 3 месяца 2019 года произведены в сумме 13 278 тыс.рублей.

Правила и процедуры, предусмотренные Положением о порядке оплаты труда сотрудников, Банком соблюдаются.

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, взвешенных с учетом 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 3 месяца 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 апреля 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	2 050 929
Источники базового капитала	4 040 094	3 602 830
Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	(9 046)	(8 399)
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
Базовый капитал	4 031 048	3 594 431
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	4 031 048	3 594 431
Дополнительный капитал	163	138 579
Собственные средства (Капитал)	4 031 211	3 733 010

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 2018 году признаны в качестве выплат в пользу акционеров из прибыли прошлых лет в сумме 437 768 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/>.

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.

«13» мая 2019 года.