



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина 60а
тел.: /343/ 375-69-82, 375-70-42, тел./факс: /343/ 375-74-02
e-mail: nfk@etel.ru, www.USAC.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров Публичного акционерного общества «БыстроБанк»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «БыстроБанк» (далее - Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2019 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2019 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2019 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2019 года, пояснительной информации к годовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного акционерного общества «БыстроБанк» по состоянию на 1 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на раздел 1 "Общая информация о банке" Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, в котором указано, что основными акционерами являются физические лица, владеющие долей в уставном капитале более 5%. В



декабре 2018 года произошли изменения в составе акционеров. Список основных акционеров размещен на сайте Банка.
Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

Ответственность руководства и членов совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

1. выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;



2. получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
3. оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;
4. делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
5. проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами совета директоров Банка, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.



Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2019 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 1 января 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2019 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2019 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено
настоящее аудиторское заключение независимого аудитора,
Заместитель Генерального директора,
руководитель Службы внутреннего
контроля качества аудита

АО «Екатеринбургский Аудит-Центр»

Стулова И.Б.

«28» марта 2019 года



АО «ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

Сведения об аудируемом лице:

Наименование: Публичное акционерное общество «БыстроБанк»

Основной государственный регистрационный номер: 1021800001508

Место нахождения: 426008, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Пушкинская, 268.

Сведения об аудиторе:

Наименование: Акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»

Основной государственный регистрационный номер: 1036604386367

Место нахождения: 620062, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603093084 от «23» декабря 2016 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
94	13068554	1745

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 2018 год

Кредитной организации

Публичное акционерное общество "БыстроБанк", ПАО "БыстроБанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

426008, УР, г.Ижевск, ул.Пушкинская, 268

Код формы по ОКУД 0409806

Годовая

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		1104011	979386
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		1817539	2094489
2.1	Обязательные резервы		205537	196927
3	Средства в кредитных организациях		278246	173551
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		10075201	5668833
5	Чистая ссудная задолженность		21803295	24525307
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		95200	98050
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		95200	98050
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		33175	9988
9	Отложенный налоговый актив		37368	46052
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		386876	424128
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		29664	313087
12	Прочие активы		360316	617227
13	Всего активов		36020891	34950098
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		5500118	3795898
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		26122316	26266095
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		24408959	24739805
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		319	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	883065
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		23323	78354
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства		206931	236737
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		75503	148467
23	Всего обязательств		31928510	31408616
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		370990	370990
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		1136932	1136932
27	Резервный фонд		44428	44428
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1284252	1037044
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1255779	952088
35	Всего источников собственных средств		4092381	3541482
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		7427286	3436295
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1229954	1817413
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент Банка

БыстроБанк

Колпаков В.Ю.

Главный бухгалтер

Клюева Г.Г.

Телефон: 908-090

28.02.2019

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
94	13068554	1745

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2018 год

Кредитной организации

Публичное акционерное общество "БыстроБанк", ПАО "БыстроБанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

426008, УР, г.Ижевск, ул.Пушкинская, 268

Код формы по ОКУД 0409807
Годовая

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,		4774294	4529317
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		26420	3735
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		4157154	4085366
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		590720	440216
2	Процентные расходы, всего,		1885002	1956675
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		112540	50062
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1757168	1893254
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		15294	13359
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2889292	2572642
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-635129	-806334
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-76280	-150772
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2254163	1766308
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		13029	59761
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-222	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-11035	35777
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		31407	31230
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		291815	314575
15	Комиссионные расходы		73455	61885
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		58155	-100688
19	Прочие операционные доходы		494521	466455
20	Чистые доходы (расходы)		3058378	2511533
21	Операционные расходы		1438531	1278824
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1619847	1232709
23	Возмещение (расход) по налогам		364068	280621
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1203677	949021
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		52102	3067
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1255779	952088

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		1255779	952088
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за отчетный период, за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		1255779	952088

Президент Банка

Колпаков В.Ю.

Главный бухгалтер

Клюева Г.Г.

Телефон 908-090

28.02.2019

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмена)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
	13068554	1745

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2019 года

Кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

Публичное акционерное общество "БыстроБанк", ПАО "БыстроБанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной
кредитной организации банковской группы)

426008, УР, г.Ижевск, ул.Пушкинская, 268

Код формы по ОКУД 0409808
Годовая
тыс. руб.

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		1507473	1507922	24,25,26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		370541	370541	
1.2	привилегированными акциями			449	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1767234	1948930	33
2.1	прошлых лет		1273429	1948930	
2.2	отчетного года		493805		
3	Резервный фонд		44428	44428	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		3319135	3501280	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля				
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)		9046	9306	10
10	Средства, выделенные акционерами (участниками) для покрытия убытков				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России			246	24
27	Отрицательная величина добавочного капитала			2327	10
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		9046	11879	
29	Базовый капитал, итого:		3310089	3489401	
Источники дополнительного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	не применимо	не применимо
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России			2327	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого:			2327	
44	Дополнительный капитал, итого:				
45	Собственные средства (капитал), итого:		3310089	3489401	
Источники резервного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		720959	42122	34
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		163		
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого:		721122	42122	
Показатели, уменьшающие источники резервного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		721122	42122	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)				
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		4031211	3531523	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X

60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		30683334	33666653	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		30683334	33666653	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		30683334	33666653	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 строка 60.1)		10.7879	10.3646	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 строка 60.2)		10.7879	10.3646	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 строка 60.3)		13.1381	10.4897	
64	Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.875	1.2500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.875	1.2500	
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.7879	2.4897	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание:
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице №
собственных средств (капитала)» информации об применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

в таблице № 1.2
<http://www.bystroba-nk.ru>

раздела 1 «Информация о структуре

Раздел 1¹. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 + строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недооцененные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года			
			стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" < "2"							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							

2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:						
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными						
3	Кредиты на потребительские цели, всего:						
3.1	в коэффициентом риска 140 процентов						
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов						
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов						
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов						
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов						
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего:						
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском						
4.2	по финансовым инструментам со средним риском						
4.3	по финансовым инструментам с низким риском						
4.4	по финансовым инструментам без риска						
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		X			X	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И

<2> Страновые оценки указаны в соответствии классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Подраздел 2.2. Операционный риск					тыс. руб. (июль-ноябрь)
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	
6	Операционный риск, сформированный из-за отсутствия покрытия операционного риска, всего:				
6.1	в том числе:				
6.1.1	чистые процентные доходы				
6.1.2	чистые непроцентные доходы				
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска				

Подраздел 2.3. Рыночный риск					тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:				
7.1	процентный риск				
7.2	фондовый риск				
7.3	валютный риск				
7.4	товарный риск				

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам						тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / Уменьшение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего:					
1.1	в том числе:					
1.1.1	по ссудам и ипотечным ценным бумагам					
1.1.2	по иным финансовым активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочим потерям					
1.2	по условным обязательствам кредитного характера и ипотечным ценным бумагам, права на которые удостоверены					
1.4	по операциям, регулируемым Инструкцией Банка России, отраженным на выбранных счетах					

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	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:							
1.1	в том числе:							
2	Реструктурированные ссуды							
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:							
4.1	в том числе:							
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							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	тыс. руб.	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
					в соответствии с Положением Банка России № 283-П		Итого
					соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	
1	2	3	4	5	6	7	
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:						
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:						
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:						
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		тыс. руб.
		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:					
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	кредитных организаций					
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	кредитных организаций					
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями					
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях					
5	Межбанковские кредиты (депозиты)					
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями					
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам					
8	Основные средства					
9	Прочие активы					

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.01.2019	Значение на 01.10.2018	Значение на 01.07.2018	Значение на 01.04.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		3310089	3320428	3178063	3529856
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		37188578	36962803	37014496	37347352
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		8.9	9.0	8.6	9.5

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 ПАО "БыстроБанк"	1.1 ПАО "БыстроБанк"
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 10501745В	1.1 20101745В
3	Применимое право	1.1 Россия	1.1 Россия
	Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 не применимо	1.1 базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции	1.1 привилегированные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 370541	1.1 163
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 370541, Российский рубль	1.1 449, Российский рубль
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 2.06.1992	1.1 08.04.1993
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 нет	1.1 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 нет	1.1 нет
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 нет	1.1 нет
	Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	1.1 нет	1.1 нет
18	Ставка	1.1 0.00 1.2 нет	1.1 0.00 1.2 нет
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 нет	1.1 нет
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 0.00	1.1 0.00
27	Обязательность конвертации	1.1 по усмотрению	1.1 по усмотрению
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 не применимо	1.1 не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо	1.1 не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

<http://www.bystrobank.ru>

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего _____, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд _____;
- 1.2. изменения качества ссуд _____;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком _____;
- 1.4. иных причин _____.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего _____, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных _____;
- 2.2. погашения ссуд _____;
- 2.3. изменения качества ссуд _____;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком _____;
- 2.5. иных причин _____.

Президент банка

Главный бухгалтер

Телефон: 908-090

28.02.2019



Колпаков В.Ю.

Клюева Г.Г.

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	регистрационный номер (порядковый номер)
94	13068554	1745

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

Кредитной организации

Публичное акционерное общество "БыстроБанк", ПАО "БыстроБанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

426008, УР, г.Ижевск, ул.Пушкинская, 268

Код формы по ОКУД 0409810

Годовая

тыс. руб.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Пересчета по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Пересчета основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при пересчете	Пересчета инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		397122	-150000	1136932					44428		1680297	3108779
2	Влияние изменений положений учетной политики												
3	Влияние исправления ошибок												
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		397122	-150000	1136932					44428		1680297	3108779
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный											952088	952088
5.1	прибыль (убыток)											952088	952088
5.2	прочий совокупный доход												
6	Эмиссия акций:												
6.1	номинальная стоимость												
6.2	эмиссионный доход												
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		-26132	150000								-123868	
7.1	приобретения												
7.2	выбытия		-26132	150000								-123868	
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов												
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):											-519385	-519385
9.1	по обыкновенным акциям											-518756	-518756
9.2	по привилегированным акциям											-629	-629
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
11	Прочие движения												
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		370990		1136932					44428		1989132	3541482
13	Данные на начало отчетного года		370990		1136932					44428		1989132	3541482
14	Влияние изменений положений учетной политики												
15	Влияние исправления ошибок												
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		370990		1136932					44428		1989132	3541482
17	Совокупный доход за отчетный период:											1255779	1255779
17.1	прибыль (убыток)											1255779	1255779
17.2	прочий совокупный доход												
18	Эмиссия акций:												
18.1	номинальная стоимость												
18.2	эмиссионный доход												
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												
19.1	приобретения												
19.2	выбытия												
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов												
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):											-704880	-704880
21.1	по обыкновенным акциям											-704026	-704026
21.2	по привилегированным акциям											-854	-854
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
23	Данные за отчетный период		370990		1136932					44428		2540031	4092381



Коллапов В.Ю.

Ключева Г.Г.

908-090

28.02.2019

Код территории и по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
94	13068554	1745

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

Кредитной организации

Публичное акционерное общество "БыстроБанк", ПАО "БыстроБанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

426008, УР, г.Ижевск, ул.Пушкинская, 268

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	10.79			10.36		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6	10.79			10.36		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8	13.14			10.49		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)								
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3	8.90			9.49		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	148.76			78.60		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	74.20			87.15		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120	105.79			110.46		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				14.86			19.36		
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800	35.62			198.92		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50				0.02		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.20			0.31		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25	2.36			2.78		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		100						
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)								
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		100						
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)								
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		100						
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				5.39			3.35		

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		36020891
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		32310
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1349960
7	Прочие поправки		214583
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		37188578

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		30268653
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		9046
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		30259607
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		32310

6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		32310
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		5546701
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		5546701
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		2625650
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1275690
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1349960
Капитал и риски			
20	Основной капитал		3310089
21	Величина базисных требований и обязательств под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 11, 16, 19), всего:		37186578
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелию III (строка 20 / строка 21), процент		8,9

Президент Банка

Колпаков В.Ю.

Главный бухгалтер

Клюева Г.Г.

908-090

28.02.2019

Код территории по ОКATO	Код кредитно организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
94	13068554	1745

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

Кредитной организации

Публичное акционерное общество "БыстроБанк", ПАО "БыстроБанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

426008, УР, г.Ижевск, ул.Пушкинская, 268

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		1917720	1963571
1.1.1	проценты полученные		5030819	4479853
1.1.2	проценты уплаченные		-1908552	-1942577
1.1.3	комиссии полученные		287282	314507
1.1.4	комиссии уплаченные		-73458	-62673
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		49392	44761
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-11035	35777
1.1.8	прочие операционные доходы		289652	375952
1.1.9	операционные расходы		-1311596	-1201391
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-434784	-80638
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1603177	-2527406
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-8610	-23935
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-4531813	-2499607
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		2206228	-5921590
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		78091	-198152
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-1100000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		1704215	3494087
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-275130	3119615
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-771447	600746
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-4711	1430
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)		314543	-563835
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"			
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"			
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"			
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"			
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-8714	-309616
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		270069	22234
2.7	Дивиденды полученные			
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		261355	-287382
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал			
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			
3.4	Выплаченные дивиденды		-704557	-518927
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-704557	-518927
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		72419	-53905
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-56240	-1424049
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		3050499	4474548
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		2994259	3050499

Президент Банка

БыстроБанк

Колпаков В.Ю.

Главный бухгалтер

Клюева Г.Г.

Телефон:

908-090

28.02.2019

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за 2018 год.

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «БыстроБанк», ПАО «БыстроБанк» (далее – Банк) за 2018 год, обеспечивающей раскрытие дополнительной существенной информации о Банке. Годовая 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» (до 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: 8 — кредитно-кассовых офисов, 14 - операционных офисов, а также 12 - дополнительных офисов, 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 ПАО «БыстроБанк» более 5%. В декабре 2018 года произошли изменения в составе акционеров ПАО «БыстроБанк». Список основных акционеров размещен на сайте Банка <http://www.bystrobank.ru/>.

По состоянию на 01 января 2019 года 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 финансовой деятельности Банка.

Деятельность Банка осуществляется 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.

20 декабря 2017 г. рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) присвоило ПАО «БыстроБанк» рейтинг кредитоспособности на уровне ruBB. По рейтингу установлен «стабильный» прогноз. Среди основных факторов, оказывающих положительное влияние на рейтинговую оценку, выделены высокие показатели рентабельности в сочетании с высокой операционной эффективностью деятельности. Позитивное влияние на рейтинговую оценку оказывают хорошие позиции Банка на рынке автокредитования, адекватные показатели краткосрочной ликвидности и высокое кредитное качество портфеля ценных бумаг на балансе. Кроме того, агентством положительно оцениваются

широкая география деятельности (Банк представлен на территории 46 субъектов РФ, в т. ч. через точки продаж в 870 автосалонах) и низкий уровень валютных рисков.

26 ноября 2018 г. рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности ПАО «БыстроБанк» на уровне «ruBB» со стабильным прогнозом. Рейтинг кредитоспособности банка обусловлен удовлетворительным качеством активов и ликвидной позицией, адекватными оценками рентабельности и уровня корпоративного управления.

Банк завершил 2018 год со следующими экономическими показателями:

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2019 г.
Активы	34 950 098	36 020 891
Обязательства	31 408 616	31 928 510
Капитал*	3 531 523	4 031 211

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

	2017 г.	2018 г.
Прибыль до налогообложения	1 232 709	1 619 847
Прибыль после налогообложения	952 088	1 255 779

Деятельность Банка в 2018 году определялась планомерным и поступательным развитием приоритетных направлений. Банк демонстрирует рост торгового портфеля и розничного кредитного портфеля.

Отток вкладов физических лиц не наблюдался, что свидетельствует о доверии Банку.

Капитал Банка увеличился за счет заработанной Банком прибыли.

Достаточность собственных средств (капитала) Банка (Норматив Н1.0) на 1 января 2019 года — 13,1%.

Процентные доходы являются основными доходами Банка. Объем чистого процентного дохода за 12 месяцев 2018 года составил 2254 163 тыс.рублей. Результатом стабильной работы Банка является полученная прибыль.

Решением годового собрания чистая прибыль, полученная за 2017 год, не распределялась. В течении 2018 года по решениям внеочередных собраний акционеров из нераспределенной прибыли прошлых лет выплачивались дивиденды. Сумма начисленных дивидендов составила 704 880 тыс.рублей.

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

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

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

Основными задачами Банка в сегменте розничного бизнеса стало:

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

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

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

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России от 27.02.2017г. №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее- Положение Банка России №579-П), а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка промежуточной отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

В соответствии с Положением Банка России №579-П активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При этом:

- активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), драгоценные металлы переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2019 г.
Руб./доллар США	57,6002	69,4706
Руб./евро	68,8668	79,4605

- стоимость объектов основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России. Банк в соответствии с Положением Банка России №579-П имеет возможность провести переоценку группы однородных объектов основных средств по текущей (справедливой) стоимости по решению Президента Банка не чаще одного раза в год. В отчетном периоде Банк не проводил переоценку основных средств;

- бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения; начисление амортизации производится в течение срока полезного использования объекта, срок полезного использования объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяется Банком при их признании; земельные участки амортизации не подлежат; недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года; в ходе проведенного теста на обесценение недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на конец отчетного периода убытки от обесценения не выявлены;

- ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на приобретение. После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств. В последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит весь ПКД, начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения или с даты начала очередного процентного (купонного) периода (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием). Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения;

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, подлежат переоценке по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг не реже одного раза в месяц (в последний рабочий день; либо при покупке/выбытии соответствующих ценных бумаг);

- условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском балансе с учетом критерия существенности: для целей отражения на внебалансовом счете по учету условных обязательств некредитного характера существенными признаются суммы условных обязательств некредитного характера, превышающие 0,5% от величины собственных средств;

- в соответствии с Положением Банка России №579-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов, т.е. доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;

- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I и II категориям качества, получение доходов признается

определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к III категории качества, признается отсутствие неопределенности в получении дохода. Указанный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) III категории качества без исключения;

- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II и III категориям качества, признанные доходы отражаются на балансовых счетах;
- при выбытии (реализации) ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги, списание с балансовых счетов второго порядка производится с применением метода «ФИФО». Согласно методу «ФИФО» при выбытии осуществляется списание вложений в ценную бумагу, приобретенную первой по времени относительно даты реализации. Метод «ФИФО» применяется внутри каждого портфеля ценных бумаг.

Банк производит ежемесячное начисление амортизации по объектам основных средств, по нематериальным активам линейным способом:

- отражение в бухгалтерском учете изменений справедливой стоимости производного финансового инструмента осуществляется на ежедневной основе;
- Банк проводит ежегодный тест на обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи; в ходе проведенного теста на обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на конец отчетного периода убыток не выявлен;
- Банк проводит ежегодный тест на обесценение средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено; в ходе проведенного теста на обесценение средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, на конец отчетного периода выявлен убыток в сумме 3 516 тысяч рублей, который был отражен оборотами СПОД

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

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2018 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2017 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2018 год, обусловлены изменениями в нормативных актах Банка России, уточнениями ранее действующих формулировок Учетной политики и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в годовой отчетности.

Внесено исключение в проставление дополнительной подписи контролирующего работника на документах в случае, если операции совершаются владельцами счетов самостоятельно без участия бухгалтерского работника посредством использования программно-технических средств и информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Внесены изменения, связанные с использованием в качестве рыночного метода определения справедливой стоимости ценных бумаг матричного метода.

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 годовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка, других факторов включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели годовой отчетности и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают следующее:

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе. Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва, по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Уточнение размера резерва осуществляется ежемесячно на отчетную дату, либо в случае выявления факторов кредитного риска.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд, без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска – кредиты, предоставленные физическим лицам и субъектам малого предпринимательства на стандартных условиях,

определенных нормативными документами Банка, а также в рамках индивидуальных схем кредитования, утвержденных отдельными решениями коллегиальных органов Банка. Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, Банком не осуществляется. Переоценка отдельно каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, осуществляется в случае поступления в Банк документов или информации, свидетельствующих об изменении существенных факторов, влияющих на принадлежность портфелей/субпортфелей однородных ссуд/групп стандартных и обесцененных ссуд, осуществляется не реже одного раза в месяц. В случае наличия индивидуальных признаков обесценения по конкретной ссудной задолженности в соответствии с нормативными документами Банка такая ссуда подлежит исключению из портфеля однородных ссуд и в дальнейшем учитывается на индивидуальной основе.

Резерв на возможные потери.

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017г. №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее — Положение Банка России №611-П). В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России №611-П.

Включение элементов базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований/условных обязательств осуществляется исходя из наличия портфеля однородных требований по ссудной и приравненной к ней задолженности без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения.

Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению Банка России №611-П.

Налоговое законодательство.

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям. В этой связи интерпретации данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими государственными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2019 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения им положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Справедливая стоимость финансовых инструментов.

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением расчетных методик оценки. Руководство использует всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов и отдает предпочтение наблюдаемым исходным данным.

3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Банк составляет годовую отчетность с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД), которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

В бухгалтерском учете отражаются корректирующие СПОД. Корректирующие СПОД – это события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность.

В соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Учетной политикой Банка в бухгалтерском учете отражены, в частности, следующие корректирующие СПОД:

- перенос на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов;
- отражение результатов теста на обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, на конец отчетного периода;
- начисление текущего налога на прибыль за 2018 год, налога на имущество за 2018 год и отложенных налоговых активов и обязательств по состоянию на 01.01.2019 года;
- регулирование резервов на возможные потери;

- отражение отложенной нефиксированной части оплаты труда сотрудников банка, принимающих риски;
- перенос остатков счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД 27.02.2019г..
Общая сумма событий после отчетной даты отражена в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2018 год, которая послужила одним из основных регистров синтетического учета для составления годовой отчетности.

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.

На внеочередном Общем собрании акционеров 21 декабря 2018 года (Протокол от 26.12.2018г.) принято решение осуществить выплату дивидендов акционерам денежными средствами за счет части нераспределенной прибыли ПАО «БыстроБанк» прошлых лет в размере 437 767 702,04 рублей. В январе 2019 года было выплачено по привилегированным акциям 530 333,30 рублей, по обыкновенным акциям 437 237 368,74 рублей. Другие некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

3.6. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2019 год.

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2019 год внесены изменения, связанные с вступлением в силу новых нормативных документов Банка России:

- Положения Банка России от 02.10.2017г. №604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;

- Положения Банка России от 02.10.2017г. №604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;

- Положения Банка России от 02.10.2017г. №606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;

а также связанные с изменениями, внесенными в Положение Банка России №579-П, в части изменения наименования некоторых счетов, введением новых счетов для учета, в частности, операций, связанных с размещением (привлечением) денежных средств, обязательств по выданным банковским гарантиям, долговых ценных бумаг, корректировки резервов на возможные потери.

Также изменения внесены в порядок бухгалтерского учета производных финансовых инструментов и порядок определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций в связи с вступлением в силу с 01.01.2019г. изменений, внесенных в Положение Банка России от 04.07.2011г. №372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» и Положение Банка России от 22.12.2014г. №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Изменения в Учетной политике для целей бухгалтерского учета на 2019 год в части наличия информации о прекращении Банком применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» отсутствуют.

Учетная политика для целей бухгалтерского учета на 2019 год с внесенными изменениями в целом сопоставима с Учетной политикой для целей бухгалтерского учета на 2018 год.

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

Ошибок по статьям годовой отчетности за предшествующие периоды не установлено.

3.8. Величина корректировки по базовой и разведенной 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 рублей). Базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода.

Величина прибыли за 2018 год составила 1 255 779 тыс. рублей (за 2017 год – 952 088 тыс. руб.). Средневзвешенное количество обыкновенных акций за 2018 год - 370 540 143 штуки (за 2017 год - 370 540 143 штуки).

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

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

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

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	1 января 2018 г.	1 января 2019 г.
Наличные денежные средства	979 386	1 104 011
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 897 562	1 612 002
Корреспондентские счета в банках	173 551	278 246
-Российской Федерации	170 258	270 870
-других стран	3 292	7 376
-на торговых банковских счетах	1	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 050 499	2 994 259

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и за 2018 год составили 205 537 тыс.руб. (в 2017 году – 196 927 тыс. руб.).

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

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

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2019 г.
Долговые ценные бумаги, в т.числе:	5 668 379	10 075 201
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	11 578	0
Облигации кредитных организаций	3 301 384	0
Облигации прочих эмитентов-резидентов	1 398 493	172 187
Облигации прочих эмитентов-нерезидентов	203 114	0
Облигации банка России	753 810	9 903 014
Производные финансовые инструменты всего, в том числе	454	0
Форвард, в т.ч.	251	0
-иностранная валюта	251	0
Своп, в т.ч.	203	0
-иностранная валюта	203	0
ИТОГО финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 668 833	10 075 201

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

Активы, переданные без прекращения признания по операциям РЕПО и блокированные в качестве обеспечения по привлеченным средствам от НКЦ НКО АО, составляют на 1 января 2019 г. 9 903 014 тыс.руб., на 1 января 2018 г. 3 991 682 тыс.руб.

4.3. Методы оценки активов по справедливой стоимости.

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

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

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

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

В отчетном периоде Банк не пересматривал методы оценки справедливой стоимости.

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

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

Ниже приведена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов:

на 1 января 2019 года.

<i>(в тысячах рублей)</i>	Первый уровень	Второй уровень	Третий 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

на 1 января 2018 года:

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

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

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2019 г.	Изменение (+/-) абсолютное	Изменение в %
Ссуды клиентам – кредитным организациям	2 492 012	1 050 201	(1 441 811)	-58%
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 884 906	1 133 253	(751 653)	-40%
Ссуды физическим лицам	23 190 659	22 031 415	(1 159 244)	-5%
Итого ссудной задолженности	27 567 577	24 214 869	(3 352 708)	-12%
Резерв на возможные потери по ссудам	(3 042 270)	(2 411 574)	(630 696)	-21%
Итого чистой ссудной задолженности	24 525 307	21 803 295	(2 722 012)	-11%

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2018 г.	Уд. вес	На 1 января 2019 г.	Уд.вес
Ссуды клиентам-юридическим лицам всего, в т.ч.	1 884 906	8%	1 133 253	5%
На финансирование текущей деятельности	1 884 906	8%	1 133 253	5%
Ссуды физическим лицам	23 190 659	92%	22 031 415	95%
На потребительские цели	5 960 125	24%	4 846 910	21%
Ипотечные кредиты	429 424	2%	323 729	1%
Автокредиты	16 801 110	66%	16 860 776	73%
Итого кредитов (до вычета резервов на возможные потери)	25 075 565	100%	23 164 668	100%

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2019 г.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	2 492 012	1 050 201
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей)	1 884 906	1 133 253
Оптовая и розничная торговля	485 941	181 824
Обрабатывающие производства	45 926	11 267
Транспорт и связь	7 313	2 297
Строительство	14 751	5 374
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	95 696	62 337
Сельское хозяйство	0	0
Прочие виды деятельности	1 235 279	870 154

Ссуды физическим лицам	23 190 659	22 031 415
Итого ссудной задолженности	27 567 577	24 214 869
Резерв на возможные потери по ссудам	(3 042 270)	(2 411 574)
Итого чистой ссудной задолженности	24 525 307	21 803 295

Категории кредитов по срокам, оставшимся до полного погашения:

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2019 г.
Ссуды клиентам – кредитным организациям всего, в т.ч	2 492 012	1 050 201
до востребования	292 012	3 500
на срок от 8 до 30 дней	2 200 000	254 1 046 701
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями всего, в т.ч.	1 853 153	1 113 719
кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	22 317	19 603
на срок до 30 дней	17 563	151 455
на срок от 31 до 90 дней	144 797	23 307
на срок от 91 до 180 дней	235 298	215 400
на срок от 181 дня до 1 года	790 753	405 050
на срок более 1 года	642 425	298 904
Ссуды физическим лицам всего, в т.ч.	21 714 804	20 912 109
Кредиты на срок до 30 дней	4 845	6 554
Кредиты на срок от 31 до 90 дней	36 891	199 652
Кредиты на срок от 91 до 180 дней	184 671	276 768
Кредиты на срок от 181 дня до 1 года	1 016 832	848 802
Кредиты на срок более 1 года	19 955 486	18 849 427
Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	516 079	730 906
Просроченная задолженность всего, из них:	1 507 608	1 138 840
Негосударственным коммерческим организациям	24 078	11 707
Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	7 675	7 827
Гражданам	1 475 855	1 119 306
Итого ссудной задолженности	27 567 577	24 214 869
Резерв на возможные потери по ссудам	(3 042 270)	(2 411 574)
Итого чистой ссудной задолженности	24 525 307	21 803 295

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Далее представлена информация об объемах ссудной задолженности с просроченными сроками платежей по состоянию на 1 января 2019 г.:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Ссуды клиентам — кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	0	29	19 637	
- на срок от 31 до 90 дней	0	311	22 888	
- на срок от 91 до 180 дней	0	183	44 000	
- на срок более 180 дней	0	19 011	1 032 781	
Всего просроченной задолженности	0	19 534	1 119 306	1 138 840

По состоянию на 1 января 2019 года доля просроченной ссудной задолженности составила 5 % от общей величины ссудной задолженности.

Далее представлена информация об объемах ссудной задолженности с просроченными сроками платежей по состоянию на 1 января 2018 г.:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Ссуды клиентам — кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	0	10 057	17 694	27 751
- на срок от 31 до 90 дней	0	315	20 653	20 968
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	38 418	38 418
- на срок более 180 дней	0	21 381	1 399 090	1 420 471
Всего просроченной задолженности	0	31 753	1 475 855	1 507 608

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной ссудной задолженности составила 5 % от общей величины ссудной задолженности.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2019 г. представлена далее:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Требования по получению процентов	Дебиторская задолженность	Иные активы	Всего
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	10 473	0	0	10 473
- на срок от 31 до 90 дней	10 439	0	0	10 439
- на срок от 91 до 180 дней	16 680	0	0	16 680
- на срок более 180 дней	201 548	0	0	201 548
Всего просроченной задолженности	239 140	0	0	239 140

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2018 г. представлена далее:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Требования по получению процентов	Дебиторская задолженность	Иные активы	Всего
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	9 343	0	0	9 343
- на срок от 31 до 90 дней	9 889	0	0	9 889
- на срок от 91 до 180 дней	23 808	0	0	23 808
- на срок более 180 дней	255 496	0	0	255 496
Всего просроченной задолженности	298 536	0	0	298 536

Информация о характере и стоимости, полученного обеспечения.

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 590-П.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Обеспечение II категории качества			
Недвижимость	314 825	390 030	704 855
Транспортные средства	36 611	24 372 493	24 409 104
Закладные	0	612 527	612 527
Итого	351 436	25 375 050	25 726 486

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2018 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Обеспечение II категории качества			
Недвижимость	278 471	487 330	765 801
Транспортные средства	6 038	26 587 253	26 593 291
Закладные	0	1 299 063	1 299 063
Итого	284 509	28 373 646	28 658 155

По ссудам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для расчета резерва.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

Обеспечение, относящееся к I и II категориям качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва.

На отчетную дату, полученное по кредитным договорам обеспечение, не принимается Банком в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам.

Далее представлена структура ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц – некредитных организаций и физических лиц по географическим зонам (в зависимости от местонахождения заемщика)

в тысячах рублей

Регионы	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2019 г.
Алтайский край	64 218	121 246
Краснодарский край	612 545	805 953
Красноярский край	1 405	10 308
Архангельская область	162 870	173 800
Астраханская область	104 264	140 378
Белгородская область	25 114	38 890
Брянская область	8 451	25 003
Владимирская область	27 989	53 902
Волгоградская область	185 708	269 585
Вологодская область	32 002	61 629
Воронежская область	187 002	224 440
Ивановская область	27 547	72 381
Иркутская область	9 676	19 088
Тверская область	68 808	116 987
Калужская область	21 776	59 655
Кемеровская область	49 848	64 470
Кировская область	921 790	726 632
Костромская область	65 162	81 387
Курганская область	100 878	150 382
Курская область	8 754	21 842
Самарская область	805 745	583 711
г. Санкт- Петербург	23 003	1 732
Липецкая область	122 017	122 715
г. Москва	704 057	480 035
Московская область	93 710	362 789
Мурманская область	184 479	148 715
Нижегородская область	435 866	378 239
Новгородская область	1 689	8 063
Новосибирская область	127 853	171 504
Омская область	125 884	253 618

Оренбургская область	395 083	351 596
Орловская область	13 740	38 008
Пензенская область	224 036	275 398
Пермский край	1 798 413	1 540 823
Псковская область	587	7 287
Ростовская область	485 779	572 010
Рязанская область	49 422	80 472
Саратовская область	944 886	731 780
Свердловская область	1 187 778	1 140 271
Смоленская область	6 425	25 674
Ставропольский край	962	1 701
Тамбовская область	36 730	56 732
Томская область	12 463	19 027
Тульская область	104 720	103 058
Тюменская область	630 860	930 146
Ульяновская область	146 197	170 922
Челябинская область	1 854 026	1 549 734
Ярославская область	110 718	147 916
Республика Адыгея	79 912	116 606
Республика Алтай	575	657
Республика Башкортостан	2 641 862	2 187 885
Республика Дагестан	24	387
Республика Карелия	8 998	29 662
Республика Коми	129 898	101 719
Республика Марий Эл	135 325	174 700
Республика Мордовия	43 465	75 524
Республика Татарстан	3 190 502	2 319 964
Республика Удмуртия	5 453 467	4 476 756
Чувашская республика	78 508	224 991
Саха (Якутия)	94	94
Республика Хакасия	-	89
Итого:	25 075 565	23 164 668

Основная часть операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на финансовый результат, осуществлялась Головным Банком, офисами в Пермском крае, республиках Башкортостан, Татарстан, Челябинской и Свердловской областях.

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

На 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года долговые ценные бумаги в портфеле для продажи отсутствуют.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа и заблокированные 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.

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %		Объем вложений, в тысячах рублей	
			На 1 января 2018 г.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2019 г.
ООО «Новайт»	Россия	Покупка и продажа собственного недвижимого имущества	100	100	100 000	100 000
Резервы на возможные потери			X	X	(1 950)	(4 800)
Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях					98 050	95 200

Банк является единственным участником общества.

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

На 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года Банк не имел активов, «удерживаемых до погашения».

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

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

(в тысячах рублей)	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	НМА	Материальные запасы	Долгосрочные активы для продажи	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2018 года	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	2 597			13 214	8 440	24 251
Перевод в статью ВНОД	(304)	304				0

Увеличение стоимости основных средств		3 428				3 428
Выбытия - первоначальная стоимость	(71 116)	(5 911)		(13 298)	(208 150)	(298 475)
Выбытия - накопленная амортизация	(65 245)	(5 911)				(71 156)
Амортизационные отчисления за год	26 593	1 774		2 587		30 954
Обесценение стоимости основных средств		(7 044)			(81 800)	(88 844)
Сформированный резерв на возможные потери за отчетный период	8				(30 620)	(30 628)
Восстановленный резерв на возможные потери за отчетный период	684				28 707	29 391
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					9 993	9 993

В текущем году Банк перешел с учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по амортизируемой стоимости на учет по справедливой стоимости. В результате изменения справедливой стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности в 2018 году величина прибыли составила 3 428 тыс.руб., убытка — 7 044 тыс.руб., в 2017 изменения стоимости не было. Расходы от реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в 2018 году составили 446 тыс.руб., в 2017 году реализация отсутствовала. Также была переведена стоимость земельного участка на сумму 304 тыс.руб. из категории основных средств «Земля» в категорию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Доходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в 2018 году составили 52 431 тыс.руб., в 2017 году — 3067 тыс.руб., расходы соответственно 329 тыс.руб. в 2018 году, в 2017 году расходы отсутствовали.

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.

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также изменение их стоимости за 2017 год:

(в тысячах рублей)	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	НМА	Материальные запасы	Долгосрочные активы для продажи	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2017 года	528 459	88 368	3 852	358	33 278	654 315

в том числе:						
Накопленная амортизация на 1 января 2017 года	161 306	2 364	486			164 156
Резерв на возможные потери на 1 января 2017 года	3 044				5 988	9 032
Поступления за год	2 730		9 085	15 165	310 018	336 998
Перевод в статью ВНОД						
Увеличение стоимости основных средств						
Выбытия - первоначальная стоимость	(38 220)			(15 427)	(5 533)	(59 180)
Выбытия - накопленная амортизация	(37 325)	(33)				(37 358)
Амортизационные отчисления за год	40 144	1 806	818			42 768
Обесценение стоимости основных средств					(16 596)	(16 596)
Сформированный резерв на возможные потери за отчетный период	(242)				(9 597)	(9 839)
Восстановленный резерв на возможные потери за отчетный период	2 610				7 505	10 115
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

В 2018 и 2017 годах строительство основных средств не велось, договорных обязательств по приобретению основных средств не было.

По состоянию на 1 января 2019 и на 1 января 2018 года Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

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

По состоянию на 1 января 2019 года было учтено недвижимое имущество, полученное по договорам отступного в общей сумме 39 657 тыс. руб., движимое имущество в сумме 6 359 тыс. руб. (на 1 января 2018 г.: недвижимое имущество учтено в сумме 321 167 тыс. руб., движимое имущество в сумме 1 525 тыс. руб.).

Информация по операциям аренды.

В 2018 году в качестве дохода признано Банком от сдачи имущества в аренду 10 723 тыс.руб., от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности — 10 913 тыс.руб. В 2017 году соответственно 26 083 тыс.руб. и 10 831 тыс.руб. Ежемесячное поступление доходов от сдачи имущества 889 тыс.руб.

В отчетном периоде в качестве расходов по арендной плате по арендованным основным средствам и другому имуществу признано 74 978 тыс.руб., в 2017 году 84 300 тыс.руб. Ежемесячный платеж по арендованному имуществу составляет 6 248 тыс.руб.

4.8. Информация об объеме и структуре прочих активов.

По состоянию на 1 января 2019 года:

(в тысячах рублей)	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые активы всего, в т.ч.	620 126	239 140	380 986			
Начисленные проценты по финансовым активам	548 538	239 140	309 398			
Прочие незавершенные расчеты	30 804		30 804			
Прочие финансовые активы	40 784		40 784			
Нефинансовые активы всего, в т.ч.	61 763	39 612	22 151			
Дебиторская задолженность за товары и услуги	17 125		17 125			
Налоги	284		284			
Расчеты с прочими дебиторами	33 253	33 253				
Прочие нефинансовые активы	11 101	6 359	4 742			
Резерв на возможные потери по активам	(321 573)					
Итого прочие активы	360 316					

В составе прочих активов долгосрочная дебиторская задолженность на 1 января 2019 г. и 1 января 2018 г. отсутствует.

По состоянию на 1 января 2018 года:

(в тысячах рублей)	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые активы всего, в т.ч.	931 890	324 501	497 117	3 113	4 818	102 341
Начисленные проценты по финансовым активам	808 818	298 536	400 010	3 113	4 818	102 341
Прочие незавершенные расчеты	64 358		64 358			
Прочие финансовые активы	58 714	25 965	32 749			
Нефинансовые активы всего, в т.ч.	102 903	45 934	9 340	47 577	52	
Дебиторская задолженность за товары и услуги	41 413			41 413		
Налоги	196		196			
Расходы будущих периодов	526			526		
Расчеты с прочими дебиторами	53 431	48 614	4 817			
Прочие нефинансовые активы	7 335		1 647	5638	52	
Резерв на возможные потери по активам	(417 566)					
Итого прочие активы	617 227					

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2018 году представлена далее:

в тысячах рублей

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	371 151	46 415	417 566
Чистое создание резерва под обесценение	(80 311)	(15 822)	(95 993)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	290 840	30 733	321 573

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2017 году представлена далее:

в тысячах рублей

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	356 155	41 738	397 893
Чистое создание резерва под обесценение	14 996	4 677	19 673
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	371 151	46 415	417 566

4.9. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2019 г.
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты, в том числе:	3 795 755	5 500 118
-от кредитных организаций-резидентов	3 795 755	5 500 000
-от кредитных организаций-нерезидентов	0	0
Счета типа "Лоро"	143	118
Итого средства кредитных организаций	3 795 898	5 500 118

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 2018 и 2017 годов.

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года в составе средств кредитных организаций синдицированных кредитов не числилось.

4.10. Информация об остатках средств на счетах клиентов.

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2019 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	4	109
Текущие/расчетные счета	4	109
Прочие юридические лица всего, в т.ч.:	1 526 286	1 713 248

Текущие/расчетные счета	647 244	1 445 551
Срочные депозиты	404 638	267 697
Субординированные займы	0	0
Физические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	24 739 805	24 408 959
Текущие/расчетные счета	1 051 882	1 243 914
Срочные депозиты	23 687 923	23 165 045
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26 266 095	26 122 316

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

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики.

<i>в тысячах рублей</i>		
Отрасль экономики	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2019 г.
Торговля и услуги	545 261	304 396
Инвестиции и финансы	79 597	420 511
Недвижимость и лизинг	431 669	553 633
Производство	55 236	73 587
Транспорт и связь	30 214	36 336
Страхование	79 490	569
Строительство	63 929	111 753
Научно-исследовательские разработки	189 360	6 380
ИТ услуги		101 694
Прочие виды деятельности	51 534	104 498
Физические лица	24 739 805	24 408 959
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26 266 095	26 122 316

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

На 01 января 2018 года субординированные займы отсутствуют, так как по решению органов управления Банка после согласования с Банком России договор субординированного займа на сумму 1 500 тыс.долларов был досрочно возвращен 23 июня 2017 года. На 1 января 2019 года в составе привлеченных средств у Банка отсутствуют субординированные займы.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2019 г.
Векселя всего, в т.ч. дисконтные	883 065	0
-до востребования	0	0
- до 30 дней	131 388	0
-от 30 дней до 90 дней	55 668	0
- от 91 дня до года	141 435	0
- от 1 года до 3 лет	554 574	0
Итого выпущенные долговые обязательства	883 065	0

В таблице указана информация по срокам оставшимся до погашения векселей. По состоянию на 1 января 2019 года у Банка отсутствуют выпущенные долговые ценные бумаги.

Сумма начисленного дисконта на 1 января 2018 года составляла 110 595 тыс.руб. Сроки погашения дисконтных векселей январь-декабрь 2018 года, март-декабрь 2019 года. Эффективная ставка доходности составляет от 5,75% до 12% в зависимости от выпуска. Дисконтные векселя, выпущенные Банком, не имели котировок на активном рынке.

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

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

По состоянию на 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 180 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые обязательства всего, в том числе	127 843	6 185	17 454	64 057	24 167	15 980
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	124 269	6 185	13 880	64 057	24 167	15 980
Прочие финансовые обязательства	3 574		3 574			
Нефинансовые обязательства всего, в том числе	79 088	15 081	12 297		46 617	5 093
Налоги к уплате	24 947	13 523	11 424			
Начисление по неиспользованным отпускам	46 617				46 617	
Прочие нефинансовые обязательства	4 524	1 558	873			5 093
Итого прочие обязательства	206 931	21 266	29 751	64 057	70 784	21 073

По состоянию на 1 января 2018 года:

(в тысячах рублей)	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 180 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые обязательства всего, в том числе	149 105	2 002	22 180	95 874	28 867	182
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	146 796	288	21 585	95 874	28 867	182
Прочие финансовые обязательства	2 309	1 714	595			
Нефинансовые обязательства всего, в том числе	87 632	15 210	9 850	8 893	51 595	2 084
Налоги к уплате	11 743	13 836	2 102	6 784		
Доходы будущих периодов	2 799	306	2 493			
Начисление по неиспользованным отпускам	51 595				51 595	
Прочие нефинансовые обязательства	21 495	1 068	5 255	2 109	51 595	2 084
Итого прочие обязательства	236 737	17 212	32 030	104 767	80 462	2 266

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.

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.

Балансовая стоимость резервов оценочного характера на 1 января 2019 года составила 388 тыс.рублей, на начало года - 355 тыс.рублей. За отчетный период списаны за счет резерва судебные расходы по кредитным договорам в сумме 499 тыс.рублей, за 2018 год восстановлено резерв в сумме 113 тыс.рублей и создано в сумме 644 тыс.рублей.

Экономическая выгода и влияние на финансовый результат признаны не существенными.

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

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

У Банка на 1 января 2019 года нет договоров, неизбежные затраты на выполнение обязанностей по которым превышают ожидаемые от его исполнения экономические выгоды.

Реструктуризация, влияющая на масштабы деятельности и способы ведения этой деятельности, восстановление сумм оценочных обязательств и оценочных активов в отношении затрат на реструктуризацию в отчетном периоде руководством не осуществлялась.

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 января 2019 года составляют 2701 153 тыс.руб., из них неиспользованные кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения составляют 63 449 тыс.руб., гарантии выданные 1229 955 тыс.руб., овердрафт - 1407 749 тыс.руб. Всего обязательств кредитного характера за вычетом резервов -2625 650 тыс.руб.

Обязательства кредитного характера на 1 января 2018 года составляют 3480 854 тыс.руб., из них неиспользованные кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения составляют 90 241 тыс.руб., гарантии выданные 1460 823 тыс.руб., овердрафт - 1573 199 тыс.руб., аккредитивы-356 591 тыс.руб. Всего обязательств кредитного характера за вычетом резервов -3332 387 тыс.руб.

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

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

(в тысячах рублей)	На 1 января 2018 г.		На 1 января 2019 г.	
	Количество акций	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Количество акций	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
	(шт.)		(шт.)	
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		1 136 932		1 136 932

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

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

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

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

В июле 2016г. Банком выкуплена часть собственных обыкновенных акций в количестве 26 132 404 шт. на сумму 150 000 тыс.руб. Дата перехода прав собственности на указанные акции 15 июля 2016 г. 25 декабря 2017 года на основании решения внеочередного собрания акционеров, выкупленные акции погашены за счет уменьшения капитала и нераспределенной прибыли прошлых лет. Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 г.	2018 г.
Расходы/(возмещение) по НДС	35 084	33 269
Расходы по налогу на имущество	6 106	8 969
Расходы по транспортному налогу	5	5
Расходы по налогу на землю	152	361
Плата за загрязнение окружающей среды	113	
Итого налоги сборы, относимые на расходы	41 460	42 604
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль(20%)	185 505	312 780
Увеличение / уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	53 656	8 684
Начисленные (уплаченные) налоги и сборы	280 621	364 068

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.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 г.	2018 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	185 505	312 780
Изменения +/- отложенного налогообложения связанные:	53 656	8 684
- с возникновением и списанием временных разниц	53 656	8 684
Расходы по налогу на прибыль	239 161	321 464

5.3. Операционные расходы.

<i>(в тысячах рублей)</i>		
Виды выплат	За 2017 г.	За 2018 г.
	Сумма	Сумма
Вознаграждения, в т.ч.	(641 176)	(709 068)
- Заработная плата и премии	(512 590)	(570 691)
- Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	(128 447)	(138 356)
- Прочие выплаты персоналу	(139)	(21)
Страхование	(109 638)	(144 395)
Расходы на содержание имущества	(36 072)	(39 915)
Расходы на аренду	(84 300)	(74 978)
Амортизационные отчисления	(42 734)	(29 180)

Расходы на рекламу	(35 383)	(37 982)
Расходы на обеспечение безопасности	(15 058)	(18 616)
Расходы на услуги связи	(36 620)	(43 493)
Плата за профессиональные услуги	(6 960)	(13 563)
Судебные издержки	(7 367)	(1 691)
Расходы от списания стоимости запасов	(23 258)	(15 989)
Расходы по операциям с долгосрочными активами	(16 597)	(82 129)
Штрафы	(676)	(5 497)
Служебные командировки	(3 986)	(3 460)
Расходы от изменения справедливой стоимости	0	(7 044)
Прочие	(218 999)	(211 531)
Итого операционных расходов	(1 278 824)	(1 438 531)

Информация об общей величине выплат (вознаграждений), включая основной управленческий персонал, а также сведения о списочной численности персонала представлены в таблице.

Виды выплат	2017 г.	2018 г.
Среднесписочная численность персонала, чел., всего:	747	701
В т.ч. основной управленческий управленческий персонал	9	10
Краткосрочные вознаграждения , выплаченные в отчетном году, тыс. руб. , всего:	641 176	709 068
В т.ч. основной управленческий управленческий персонал	98 929	99 360
Доля выплат основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений	15,4%	14,0%

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 составил:

(в тысячах рублей)	2017 г.	2018 г.
Доходы от выбытия (реализации) имущества	13 240	13
Расходы по выбытию (реализации) имущества	(409)	(5 252)
Финансовый результат от выбытия объектов основных средств	12 831	(5 239)

Прибыль/убыток от выбытия за 2018 и 2017 годы отражены в составе операционных доходов- расходов. Существенные иски и претензии в отношении Банка за время текущей деятельности в 2017 и 2018 годах 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 2018 г.	Движение средств, +/-	На 1 января 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	1 989 132	288 302	2 540 031
Собственные средства	3 541 482	288 302	4 092 381

В 2018 году изменений в учетной политике или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении компонентов капитала не осуществлялось.

В течении 2018 года по решению собрания акционеров были выплачены дивиденды в сумме 704 880 тыс.рублей. Размер дивиденда, начисленного на одну акцию, составлял 1 рубль18 коп.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихс я 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 января 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 имеющихс я 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 в отчетном году является операционная деятельность Банка. Приток средств от полученных процентных и комиссионных доходов был направлен на кредитование клиентов и приобретение ценных бумаг. В 2018 году наблюдался отток денежных средств и их эквивалентов, он составил 56 240 тыс.рублей (в 2017 году отток денежных средств составлял 1424 049 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 2017 г.	За 2018 г.
(в тысячах рублей)	Сумма. прироста/оттока	Сумма. прироста/оттока
Денежные средства от операционной деятельности	(563 835)	314 543
Денежные средства от инвестиционной деятельности	(287 382)	261 355
Денежные средства от финансовой деятельности	(518 927)	(704 557)

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 Указаниями 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» и № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», 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

В таблице приводится 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 января 2019г., тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 января 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	720 959

2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	31 622 434	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	720 959
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	386 876	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	9 046	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	9 046	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	9 046
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	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	22 176 741	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

Таблица 2.1

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

в тысячах рублей

Ном ер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 1 января 2019г.	данные на 1 января 2018г.	данные на 1 января 2019г.
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	24 648 802	26 363 829	1 971 904
2	при применении стандартизированного подхода	24 648 802	26 363 829	1 971 904
3	при применении ПБР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	42 690	74 179	3 415
5	при применении стандартизированного подхода	42 690	74 179	3 415
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:	485 529	1 581 920	38 842
17	при применении стандартизированного подхода	485 529	1 581 920	38 842
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	5 506 313	5 646 725	440 505
20	при применении базового индикативного подхода	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	5 506 313	5 646 725	440 505
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	30 683 334	33 666 653	2 454 667

Существенных изменений, влияющих на финансовое положение и результаты деятельности Банка, не произошло. Величина кредитного риска снизилась на 6,5% по сравнению с данными на 01.01.2018 года, кредитный риск на контрагента снизился на 42%, это вызвано с сокращением сделок с производными финансовыми инструментами и осуществление сделок РЕПО с ценными бумагами с центральным контрагентом.

Таблица 3.3

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

в тысячах рублей

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	6 014 814		25 690 177	1 393 577
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	Кредитных организаций				
2.2	Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	6 326 939		1 116 153	1 116 153
3.1	Кредитных организаций, всего, в том числе:	1 320 075		507 062	507 062
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 320 075		507 062	507 062
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.2	Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	5 006 865		609 091	609 091
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	625 517		606 012	606 12
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	4 381 347		3 079	3 079
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	89 117		60 553	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	466 061		27 264	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			1 325 646	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			20 846 203	
8	Основные средства			406 113	
9	Прочие активы			526 856	

В рамках управления мгновенной позицией и поддержания ликвидности Банк имеет в своем управлении инструменты оперативного привлечения ресурсов под залог ценных бумаг, активов, удовлетворяющих требованиям Положения №312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами и поручительствами».

Оперативное привлечение ресурсов под залог ценных бумаг позволяет Банку адекватно оценивать риск ликвидности и оперативно реагировать на его изменение под воздействием как внешних, так и внутренних факторов, управлять мгновенной позицией.

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.

Основными видами операций Банка, осуществляемых с обременением активов в отчетном периоде были операции РЕПО с ценными бумагами, операции займа ценными бумагами. Все ценные бумаги, приобретенные Банком, входят в Ломбардный список.

Кредиты Банка России на 1 января 2019г. и на 1 января 2018 года отсутствовали.

За 12 месяцев 2018г. Банк активно привлекал средства по операциям кредитования ценными бумагами и размещал средства по операциям займа ценными бумагами через клиринговый центр НКЦ НКО (АО).

По операциям РЕПО на 1 января 2019 года Банком привлечены денежные средства на сумму 5 500 000 тыс.рублей от «НКЦ НКО» АО и в качестве обеспечения переданы ценные бумаги без прекращения признания на сумму 9 903 014 тыс.рублей.

На 1 января 2018 года Банком привлечены денежные средства на сумму 3 715 755 тыс.рублей от «НКЦ НКО» АО и переданы им ценные бумаги без прекращения признания на сумму 3 991 682 тыс.рублей.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами — нерезидентами

в тысячах рублей

Ном ер	Наименование показателя	Данные на 1 января 2018 г.	Данные на 1 января 2019 г.
1	2	4	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	3 292	7 376
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	289 312	0
2.1	банкам - нерезидентам	288 512	
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
2.3	физическим лицам - нерезидентам	800	
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	213 403	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	94 972	
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	118 431	
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	20 866	48 414
4.1	банков - нерезидентов	1 233	
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	250	54
4.3	физических лиц - нерезидентов	19 383	48 360

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 января 2019 г..

Но- мер	Наименование показателя	Сумма требо- ваний, 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:	570 000	50.00	285 000	2.00	11 400	-48.00	-273 600
1.1	ссуды	470 000	50.00	235 000	1.40	6 600	-48.60	-228 400
2	Реструктурированные ссуды	15 906	21.00	3 340	1.69	269	-19.31	-3 071
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.

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности по всем направлениям деятельности и принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам заемщика исходя из целесообразности ее осуществления при наличии перспектив восстановления платежеспособности.

Основными видами реструктуризации являются пролонгация сроков погашения основного долга и процентов и изменение графика погашения.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка просроченной и реструктурированной задолженности не было.

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 текущем году Банком осуществлена независимая оценка системы оплаты труда. Аудиторская организация АО «Екатеринбургский Аудит-Центр» провела процедуры в отношении оценки соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков ПАО «БыстроБанк» по состоянию на 01 января 2019 года, по результатам которых представлен «Отчет о фактах, отмеченных при проведении согласованных процедур по оценке соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков ПАО «БыстроБанк»» (далее — Отчет).

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

Информация о единоличном исполнительном органе, его заместителях, членах коллегиального исполнительного органа представлена на официальном сайте Банка по ссылке <http://www.bystrobank.ru/about/rukovodstvo-banka.html>. По состоянию на 01 января 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 января 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 течении 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. Для сотрудников Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, доля фиксированной части вознаграждения составляет не менее 50%. При этом, обеспечивается независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. В системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них внутренними документами Банка о соответствующих подразделениях.

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

За 2017 год сотрудникам, ответственным за принятие рисков, начислено долгосрочное вознаграждение с отсрочкой выплаты на три года в размере 2 582 тысячи рублей и отражено в учете Банка с учетом проведенного дисконтирования в сумме 2 084 тысячи рублей. За месяцев 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 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 2018 год произведены в сумме 62 095 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 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 и 2017 годов 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.

в тысячах рублей

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2019 г.
Уставный капитал	370 744	370 541
Эмиссионный доход	1 136 932	1 136 932
Резервный фонд	44 428	44 428
Нераспределенная прибыль	1948 930	1 767 234
Источники базового капитала	3 501 034	3 319 135
Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	(11 633)	(9 046)

Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
Базовый капитал	3 489 401	3 310 089
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	3 489 401	3 310 089
Дополнительный капитал	42 122	721 122
Прибыль отчетного года	42 122	720 959
Собственные средства (Капитал)	3 531 523	4 031 211

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 704 880 тыс.рублей по решению собрания акционеров.

10. Информация по сегментам деятельности кредитной организации.

В отчетном году 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.

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2019 года представлены далее:

в тысячах рублей

Наименование статьи бухгалтерского баланса	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние организации	Прочие связанные стороны
АКТИВЫ				
Ссудная задолженность		87	50 000	155 204
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам		1	2 400	794
Инвестиции в дочерние и зависимые организации			95 200	
Прочие активы			87	354
ВСЕГО АКТИВОВ		86	142 887	154 764
ПАССИВЫ				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	391 867	86 031	11 823	11 588
Выпущенные долговые обязательства				
Прочие обязательства	8 374	689		25
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	400 241	86 720	11 823	11 613
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Безотзывные обязательства кредитной организации		2 322		35 019
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства				270 286

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2018 года представлены далее:

в тысячах рублей

Наименование статьи бухгалтерского баланса	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние организации	Прочие связанные стороны
АКТИВЫ				
Ссудная задолженность	811	579	66 000	134 986
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	2	2	1 287	3 786
Инвестиции в дочерние и зависимые организации			96 150	
Прочие активы	200	2	119	1 594
ВСЕГО АКТИВОВ	1 009	579	160 982	132 794
ПАССИВЫ				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	55 109	7 189	16 623	199 868
Выпущенные долговые обязательства	224 942			
Прочие обязательства				
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	280 051	7 189	16 623	199 868
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Безотзывные обязательства кредитной организации		1 707		29 266
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства				246 004

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год представлены следующим образом:

в тысячах рублей

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние организации	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	15	17	7 168	31 722
Процентные расходы	22 657	928		3
Прочие и комиссионные доходы	154	169	71	2 562
Создание резервов под обесценение активов		1	1 736	793
Восстановление резервов под обесценение активов	2	2	621	3 786
Операционные расходы	70 877	28 483	23 679	1 798
Прочие расходы	1	2		

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год представлены следующим образом:

в тысячах рублей

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние организации	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	69	143	6 079	18 692
Процентные расходы	15 665	1 484		687
Прочие и комиссионные доходы	30	33	57	3 403
Создание резервов под обесценение активов	2	3	1 291	1 307
Восстановление резервов под обесценение активов	2	3	1	1 307
Операционные расходы			21 650	
Прочие расходы				

По состоянию на 1 января 2019 года требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными, как и на 1 января 2018 года.

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.

В 2018 году все сделки со связанными сторонами осуществлялись в рамках установленных лимитов.

В таблице показано движение кредитов в 2018 году.

<i>в тысячах рублей</i>				
Кредиты	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние организации	Прочие связанные стороны
На начало года	202 432			
Сумма кредитов, предоставленных в течении года		1 411		571 105
Сумма кредитов, погашенных в течении года	811	1 959	16 000	550 886
На конец года	205 291			

В таблице показано движение кредитов в 2017 году

<i>в тысячах рублей</i>				
Кредиты	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние организации	Прочие связанные стороны
На начало года	126 038			
Сумма кредитов, предоставленных в течении года	2 000	2 996	66 000	840 516
Сумма кредитов, погашенных в течении года	1 200	4 036		829 897
На конец года	202 358			

12. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации.

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

13. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.

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

14. Информация об объединении бизнесов.

Объединение бизнесов в отчетном периоде не происходило.

15. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию.

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

16. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность.

Годовая отчетность будет утверждена очередным Общим собранием акционеров. Годовая отчетность и Пояснительная информация в составе годовой отчетности в печатных средствах массовой информации не публикуется. Годовая отчетность и Пояснительная информация в составе годовой отчетности будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу <http://www.bystrobank.ru>, в течение 10 рабочих дней после проведения годового общего собрания акционеров, утвердивших годовую отчетность за 2018 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая отчетность) одобрена руководством 28 февраля 2019 года и подписана от его имени:

Президент ПАО «БыстроБанк»

Колпаков В.Ю.

Главный бухгалтер ПАО «БыстроБанк»

Клюева Г.Г.



(Handwritten signatures of V.Yu. Kolpakov and G.G. Klyueva)