

Годовой отчет



2019

Годовой отчет предварительно утвержден
Советом директоров ПАО «БыстроБанк»
(протокол б/н от «26» мая 2020 года)

Годовой отчет утвержден
Общим собранием акционеров ПАО «БыстроБанк»
(протокол № 45 от «03» июля 2020 года)

Президент ПАО «БыстроБанк»

В. Ю. Колпаков

Содержание:

01. Общая информация о Банке.
02. Положение Банка в отрасли.
03. Приоритетные направления деятельности Банка и отчет Совета директоров о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности.
04. Перспективы развития Банка.
05. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка.
06. Основные факторы риска, связанные с деятельностью Банка.
07. Информация об объеме использованных Банком видов энергетических ресурсов.
08. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" крупными сделками.
09. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имелась заинтересованность.
10. Состав Совета директоров Банка.
11. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (Президенте Банка) и членах коллегиального исполнительного органа Банка (Правления Банка).
12. Сведения о вознаграждении членам органов управления Банка
13. Сведения о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления.
14. Сведения об аудиторских организациях Банка.
15. Контакты и реквизиты Банка.

Приложение. Отчет о заключенных ПАО «БыстроБанк» в 2019 году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность.

Общая

информация о Банке

01

01. Общая информация о Банке

Публичное акционерное общество «БыстроБанк» (сокращенное наименование - ПАО «БыстроБанк», прежние наименования организации — ОАО «ИжЛадабанк», ОАО «БыстроБанк») создано решением собрания акционеров от 21.02.1992 года. Дата государственной регистрации в Банке России — 02.04.1992 года. Дата внесения записи в соответствии с Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» сведений о юридическом лице в Единый государственный реестр юридических лиц — 15.10.2002 года.

1992-1996 гг.: одним из первых шагов стало обретение независимости от тольяттинского «Ладабанка», которое прошло по обоюдному согласию сторон. Постепенно основными акционерами стали такие компании как «Удмуртнефть», «Удмуртэнерго», «Ижевскгаз» (1994 год). Была создана сеть филиалов в крупнейших городах Удмуртии — Глазове, Сарапуле, Воткинске.

ПАО «БыстроБанк» (далее по тексту также — Банк) по праву может считаться одним из основоположников современной банковской системы Удмуртской Республики. В Удмуртии это был один из первых самостоятельных банков.

2000-2002 гг. характеризуются новым этапом в развитии Банка, происходит смена акционеров, значительно улучшаются финансово-экономические показатели деятельности. Банк определяет для себя стратегию розничного Банка, специализируясь на обслуживании физических лиц и предприятий малого и среднего бизнеса республики.

В 2005 году Банк принят в систему страхования вкладов.

До 2008 года Банк носил название Инвестиционный кредитный банк «ИжЛадабанк» (открытое акционерное общество). 29 февраля 2008 года начался новый этап в развитии Банка. В этот день общее собрание акционеров приняло решение об изменении наименования ОАО «ИжЛадабанк» на ОАО «БыстроБанк». Принятое решение, в первую очередь, было связано со стратегическими планами Банка по расширению географии присутствия (старое название имело географическую привязку и не было понятно за пределами Удмуртии).

В 2015 году Банк изменил наименование на Публичное акционерное общество «БыстроБанк» (ПАО «БыстроБанк») в связи с приведением наименования в соответствие с новыми требованиями законодательства Российской Федерации.

Банк является членом платежных систем «VISA», «MasterCard», «МИР».

20 декабря 2017 г. крупнейшее российское рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) присвоило ПАО «БыстроБанк» рейтинг кредитоспособности на уровне ruBB. По рейтингу установлен «стабильный» прогноз. 19 ноября 2019 г. «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности ПАО «БыстроБанк» на уровне «ruBB». Прогноз по рейтингу изменен со «стабильного» на «позитивный».

Банк осуществляет следующие банковские операции:

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

Все банковские операции осуществляются в рублях и в иностранной валюте.

01. Общая информация о Банке

По состоянию на 01 января 2020 года розничная сеть Банка (помимо Головного офиса в Ижевске) состояла из 12 дополнительных офисов, функционирующих на территории Удмуртии, 14 операционных офисов, расположенных на территории Татарстана и Башкортостана, в Кировской, Саратовской и Самарской областях, Пермском крае, 8 кредитно-кассовых офисов в Свердловской и Челябинской областях, филиала в Москве. Всего насчитывается 35 подразделений Банка в 10 регионах страны. Помимо «классических» офисов, Банк развивает собственную сеть точек кредитования в автосалонах. В 2015 году Банк начал активно наращивать присутствие в новых для себя регионах, в 2016-2019 годах эта работа была продолжена. На данный момент успешно функционирует более 180 точек кредитования в автосалонах 54 регионов страны.

С 2017 года ПАО «БыстроБанк» является профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляя функции дилера.

Миссия Банка — содействовать процессу формирования среднего класса России, предоставляя возможность нашим клиентам вести достойный образ жизни и поддерживать высокую потребительскую активность, оказывая им качественные финансовые услуги с исключительным уровнем сервиса.

Все банковские операции осуществляются в рублях и в иностранной валюте.

По состоянию на 01 января 2018 года розничная сеть Банка (помимо Головного офиса в Ижевске) состояла из 13 дополнительных офисов, функционирующих на территории Удмуртии, 14 операционных офисов, расположенных на территории Татарстана и Башкортостана, в Кировской, Саратовской и Самарской областях, Пермском крае, 8 кредитно-кассовых офисов в Свердловской и Челябинской областях, филиала в Москве. Всего насчитывается 36 подразделений Банка в 10 регионах страны. Помимо «классических» офисов, Банк развивает собственную сеть точек кредитования в автосалонах. В 2015 году Банк начал активно наращивать присутствие в новых для себя регионах, в 2016-2017 годах эта работа была продолжена. На данный момент успешно функционирует 135 точек кредитования в автосалонах 49 регионов страны.

Миссия Банка — содействовать процессу формирования среднего класса России, предоставляя возможность нашим клиентам вести достойный образ жизни и поддерживать высокую потребительскую активность, оказывая им качественные финансовые услуги с исключительным уровнем сервиса.

«...В 2015 году Банк начал активно наращивать присутствие в новых для себя регионах, в 2016-2019 годах эта работа была продолжена. На данный момент успешно функционирует более 180 точек кредитования в автосалонах 54 регионов страны.»

Положение

Банка в отрасли

02

02. Положение Банка в отрасли

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Текущие действия Правительства Российской Федерации сфокусированы на адаптации экономики страны к изменившимся условиям в связи с последствиями пандемии коронавируса, падением мировых цен на нефть, девальвацией рубля, замедлением темпов роста.

Основные показатели российского банковского сектора в 2019 году продемонстрировали рост.

Согласно данным Банка России за 2019 год темп прироста совокупных активов банковского сектора с исключением влияния валютной переоценки за 2019 г. по действующим банкам составил 5,2% (за 2018 г. – 6,9%), в основном за счет наращивания кредитного портфеля.

В целом за 2019 г. прирост корпоративного кредитования (+4,5%) оказался несколько ниже, чем в 2018 г. (+5,8%), из-за слабого спроса со стороны компаний, в том числе ввиду более активного привлечения ими облигационных заимствований.

Темпы прироста розничного портфеля кредитов свидетельствуют о существенном замедлении – с +22,8% за 2018 г. до +18,6% за 2019 г., чему способствовало в том числе применение Банком России сдерживающих регулятивных мер в отношении необеспеченных потребительских ссуд.

Прирост вкладов в 2019 г. составил +10,1%, что существенно выше показателя 2018 г. (+6,5%).

В целом за 2019 год объем депозитов и средств организаций на счетах вырос лишь на 4,4%.

По итогам всего 2019 г. банки заработали 2,0 трлн руб. до налогов (чистая прибыль – 1,7 трлн руб., +73% к 2018 г.). Исключая влияние МСФО 9 и результат банков под управлением ООО «УК ФКБС», чистая прибыль сектора в 2019 г. составила 1,3 трлн руб., что на 11% ниже, чем в 2018 г. (1,5 трлн руб.).

Доля проблемных ссуд в корпоративном кредитном портфеле за 2019 г. снизилась с 12,2 до 11,0%. В розничном портфеле доля проблемных кредитов также снизилась – на 1 п.п., до 6,6%.

Росту кредитования способствовало снижение процентных ставок: средневзвешенная процентная ставка по рублевым кредитам физическим лицам на срок свыше 1 года в январе 2020 г. составила 11,96% годовых (в январе 2019 г. – 13,22%).

Средневзвешенная процентная ставка по рублевым вкладам физических лиц на срок свыше 1 года по банковскому сектору значительно снизилась: в январе 2020 г. составила 5,53% годовых (в январе 2019 г. – 7,01%). Максимальная процентная ставка по рублевым вкладам физических лиц (по 10 кредитным организациям, привлекающим наибольший объем депозитов) за 2019 г. упала с 7,529 до 5,927%.

Темпы роста экономики и банковского сектора в 2020 году будут определяться, насколько быстро экономика сможет выйти из кризиса, спровоцированного пандемией, и адаптироваться к новым условиям работы. Также продолжится тенденция по консолидации банковской системы за счет ухода слабых игроков с рынка. На 01.01.2020 в России действовали 442 кредитные организации (на начало 2019 г. – 484). За 2019 г. были отозваны / аннулированы лицензии 31 кредитной организации, произошло 12 реорганизаций в форме присоединения.

Приоритетные направления

03

деятельности Банка и отчет
совета Директоров
о результатах развития
по приоритетным
направлениям деятельности

03. Приоритетные направления деятельности Банка и отчет совета Директоров о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности

В 2019 году Банк продолжил реализацию ранее принятой стратегии по преобразованию в один из крупнейших региональных розничных банков на территории Поволжья и Урала.

Ключевыми событиями прошедшего года для Банка стали:

Активное расширение сети обособленных рабочих мест в автосалонах. В настоящее время точки кредитования ПАО «БыстроБанк» представлены в следующих регионах: Алтайский, Краснодарский, Красноярский и Пермский края, Архангельская, Астраханская, Белгородская, Брянская, Владимирская, Волгоградская, Вологодская, Воронежская, Ивановская, Иркутская, Калужская, Кемеровская, Кировская, Костромская, Курганская, Курская, Липецкая, Мурманская, Нижегородская, Новосибирская, Омская, Оренбургская, Орловская, Пензенская, Ростовская, Рязанская, Самарская, Саратовская, Свердловская, Тамбовская, Тверская, Томская, Тульская, Тюменская, Ульяновская, Челябинская и Ярославская области, республики Адыгея, Башкортостан, Карелия, Коми, Марий Эл, Мордовия, Татарстан, Удмуртия, Чувашия, ХМАО-Югра, ЯНАО, г. Москва, г. Санкт-Петербург. Автокредитование является ключевым стратегическим направлением развития Банка. В розничном кредитном портфеле доля автокредитов составляет 79,16% на 01.01.2020.

Подтверждение рейтинга по национальной шкале. 20 декабря 2017 г. крупнейшее российское рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) присвоило ПАО «БыстроБанк» рейтинг кредитоспособности на уровне ruBB. По рейтингу установлен «стабильный» прогноз. 19 ноября 2019 г. рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности ПАО «БыстроБанк» на уровне «ruBB». Прогноз по рейтингу изменен со «стабильного» на «позитивный». Рейтинг кредитоспособности банка обусловлен удовлетворительным качеством активов, приемлемой ликвидной позицией, адекватными оценками рентабельности и уровня корпоративного управления. «Позитивный» прогноз предполагает высокую вероятность повышения рейтинга в среднесрочной перспективе.

Включение ПАО «БыстроБанк» в список 100 надежных российских банков по версии Forbes третий год подряд. Издание Forbes изучило рейтинги и финансовые показатели ведущих российских банков и выбрало 100 самых надежных среди них. При составлении рейтинга 2020 года учитывались данные международных и российских рейтинговых агентств, размеры активов банков.

Развитие системы удаленного обслуживания клиентов. Для клиентов разработаны и постоянно совершенствуются сервисы, позволяющие получать банковские услуги удаленно через Интернет — «Личный кабинет», чат-бот в популярном мессенджере Viber. Активно продвигается и набирает популярность оплата кредита переводом с карты на карту через сервис на сайте ПАО «БыстроБанк». Реализована возможность авторизации в онлайн-сервисах Банка при помощи ЕСИА-аккаунта (учетная запись на портале gosuslugi.ru). Для юридических лиц и ИП запущен Бизнес кабинет, адаптированный под мобильные устройства.

Стабильно высокие позиции в рейтингах российских банков.

По данным портала Banki.ru среди российских банков ПАО «БыстроБанк» занимает на 01.01.2020 г.:

03. Приоритетные направления деятельности Банка и отчет совета Директоров о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности

110 место по размеру активов — 39,8 млрд рублей.
138 место по размеру капитала — 4,0 млрд рублей.

52 место по кредитам физическим лицам.

Изменение портфеля за год составило -1 301 516 тыс. руб. (-5,93%), за год -2 позиции в рейтинге. Размер портфеля на 01.01.2020 г. — 20 637 773 тыс. руб.

По данным рейтинга российских банков, занимающихся автокредитованием, опубликованного порталом Banki.ru, по итогам 2019 года ПАО «БыстроБанк» занял:

- 11 место по объему портфеля розничных автокредитов на 01.01.2020;
- 10 место по количеству автокредитов, предоставленных физическим лицам в 2019 году;
- 10 место по количеству кредитов, предоставленных физическим лицам во II полугодии 2019 года на покупку подержанных автомобилей;
- 4 место по объему и количеству автокредитов, предоставленных физическим лицам в 2019 году в рамках госпрограммы.

62 место по вкладам физических лиц.

Изменение портфеля за год составило +1 335 032 тыс. руб. (+5,53%), в рейтинге Банк поднялся на 3 позиции. Размер портфеля на 01.01.2020 г. — 25 474 483 тыс. руб.

Приоритетными для Банка направлениями остаются привлечение вкладов от физических лиц, кредитование физических лиц (беззалоговые кредиты и автокредиты), обслуживание малого и среднего бизнеса.

Показатели работы Банка

Ключевые показатели, (в млн рублей)	2016 год	2017 год	2018 год	2019 год
Валюта баланса	28 413	34 950	36 021	37 719
Нормативный капитал (по 395-П)	3 144	3 628	4 034	3 952
Чистая прибыль	94	952	1 256	799
Корпоративный кредитный портфель	2 169	1 863	901	44
Розничный кредитный портфель	20 232	23 187	22 027	20 831
Средства на счетах ЮЛ и ИП	2 792	1 526	1 713	1 664
Средства на счетах ФЛ	20 633	24 739	24 409	25 815

Перспективы
развития Банка

04

05 Отчет о выплате объявленных
(начисленных) дивидендов
по акциям Банка

04. Перспективы развития Банка

Основными целями Банка в соответствии с утвержденной Стратегией развития являются:

1. Сохранение достигнутых рыночных позиций в автокредитовании.
2. Диверсификация доходной базы путем развития потребительского и карточного кредитования;
3. Обеспечение эффективного использования капитала.

Темпы роста активов и пассивов банка в 2020 году будут весьма сдержанными, а структура активов оптимизирована. На 2020 год запланированы следующие основные финансовые показатели деятельности:

млн руб.

Показатели	01.01.2020	01.04.2020	01.07.2020	01.10.2020	01.01.2021
Валюта баланса	36 716	36 688	36 746	36 961	36 912
Нормативный капитал (по 395-П)	3 763	3 714	3 752	3 946	3 876
Кредитный портфель (чистая ссудная задолженность)	20 160	20 597	20 051	19 691	20 271
Средства банков	5 500	5 500	5 500	5 500	5 500
Средства клиентов	26 915	26 915	26 915	26 915	26 915
Прибыль (нарастающим)		117	336	535	696

05. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка

Внеочередным Общим собранием акционеров Банка 15 декабря 2017 года (протокол № 35 от 20 декабря 2017 г.) было принято решение осуществить выплату дивидендов акционерам денежными средствами за счет части нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 1 (Один) руб. 40 коп. на одну привилегированную акцию с определенным размером дивиденда и в размере 1 (Один) руб.40 коп. на одну обыкновенную акцию. Выплата дивидендов осуществлялась в срок с 27.12.2017 по 07.02.2018 включительно.

Общий размер дивидендов, начисленных (подлежавших выплате) на привилегированные акции составил 629 209 руб. 00 коп. Общий размер дивидендов, начисленных (подлежавших выплате) на обыкновенные акции, составил 518 756 200 руб. 20 коп.

Общий размер дивидендов, выплаченных по привилегированным акциям, составил 629 049 руб. 40 коп. Общий размер дивидендов, выплаченных по обыкновенным акциям, составил 518 622 594 руб. 00 коп.

Обязательство по выплате дивидендов исполнено Банком не в полном объеме в связи с непредставлением лицами, имеющими право на получение дивидендов, регистратору банка полных и достоверных сведений о себе, необходимых для выплаты дивидендов.

05. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка

Внеочередным Общим собранием акционеров Банка 11 мая 2018 года (протокол № 37 от 16 мая 2018 г.) было принято решение осуществить выплату дивидендов акционерам денежными средствами за счет части нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 0 (Ноль) руб. 95 коп. на одну привилегированную акцию с определенным размером дивиденда и в размере 0 (Ноль) руб. 95 коп. на одну обыкновенную акцию. Выплата дивидендов осуществлялась в срок с 23.05.2018 по 27.06.2018 включительно.

Общий размер дивидендов, начисленных (подлежавших выплате) на привилегированные акции составляет 426 963 руб. 25 коп. Общий размер дивидендов, начисленных (подлежавших выплате) на обыкновенные акции, составляет 352 013 135 руб. 85 коп.

Общий размер дивидендов, выплаченных по привилегированным акциям составляет 426 963 руб. 25 коп. Общий размер дивидендов, выплаченных по обыкновенным акциям, составляет 351 922 474 руб. 50 коп.

Обязательство по выплате дивидендов исполнено Банком не в полном объеме в связи с непредставлением лицами, имеющими право на получение дивидендов, регистратору банка полных и достоверных сведений о себе, необходимых для выплаты дивидендов.

В соответствии с решением годового Общего собрания акционеров Банка, состоявшегося 29 июня 2018 года (протокол № 38 от 03 июля 2018 г.), дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям по итогам 2017 года не начислялись и не выплачивались.

Внеочередным Общим собранием акционеров Банка 14 сентября 2018 года (протокол № 39 от 19 сентября 2018 г.) было принято решение осуществить выплату дивидендов акционерам денежными средствами за счет части нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 0 (Ноль) рублей 95 копеек на одну привилегированную акцию с определенным размером дивиденда и в размере 0 (Ноль) рублей 95 копеек на одну обыкновенную акцию. Выплата дивидендов осуществлялась в срок с 26.09.2018 по 30.10.2018 включительно.

Общий размер дивидендов, начисленных (подлежавших выплате) на привилегированные акции составляет 426 963 руб. 25 коп. Общий размер дивидендов, начисленных (подлежавших выплате) на обыкновенные акции, составляет 352 013 135 руб. 85 коп.

Общий размер дивидендов, выплаченных по привилегированным акциям, составил 426 963 руб. 25 коп. Общий размер дивидендов, выплаченных по обыкновенным акциям, составил 351 922 474 руб. 50 коп.

Обязательство по выплате дивидендов исполнено Банком не в полном объеме в связи с непредставлением лицами, имеющими право на получение дивидендов, регистратору банка полных и достоверных сведений о себе, необходимых для выплаты дивидендов.

Внеочередным Общим собранием акционеров Банка 21 декабря 2018 года (протокол № 40 от 26 декабря 2018 г.) было принято решение осуществить выплату дивидендов акционерам денежными средствами за счет части нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 1 (Один) руб. 18 коп. на одну привилегированную акцию с определенным размером дивиденда и в размере 1 (Один) руб. 18 коп. на одну обыкновенную акцию. Выплата дивидендов осуществлялась в срок с 10.01.2019 по 13.02.2019 включительно.

05. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка

Общий размер дивидендов, начисленных (подлежавших выплате) на привилегированные акции составил 530 333 руб. 30 коп. Общий размер дивидендов, начисленных (подлежавших выплате) на обыкновенные акции, составил 437 237 368 руб. 74 коп.

Общий размер дивидендов, выплаченных по привилегированным акциям, составил 530 333 руб. 30 коп. Общий размер дивидендов, выплаченных по обыкновенным акциям, составил 437 124 757 руб. 80 коп.

Обязательство по выплате дивидендов исполнено Банком не в полном объеме в связи с непредставлением лицами, имеющими право на получение дивидендов, регистратору банка полных и достоверных сведений о себе, необходимых для выплаты дивидендов.

Внеочередным Общим собранием акционеров Банка 29 августа 2019 года (протокол № 43 от 02 сентября 2019 г.) было принято решение осуществить выплату дивидендов акционерам денежными средствами за счет части нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 1 (Один) руб. 23 коп. на одну привилегированную акцию с определенным размером дивиденда и в размере 1 (Один) руб. 23 коп. на одну обыкновенную акцию. Выплата дивидендов осуществлялась в срок с 10.09.2019 по 14.10.2019 включительно.

Общий размер дивидендов, начисленных (подлежавших выплате) на привилегированные акции составил 552 805 руб. 05 коп. Общий размер дивидендов, начисленных (подлежавших выплате) на обыкновенные акции, составил 455 764 375 руб. 89 коп.

Общий размер дивидендов, выплаченных по привилегированным акциям, составил 552 805 руб. 05 коп. Общий размер дивидендов, выплаченных по обыкновенным акциям, составил 455 646 993 руб. 30 коп.

Обязательство по выплате дивидендов исполнено Банком не в полном объеме в связи с непредставлением лицами, имеющими право на получение дивидендов, регистратору банка полных и достоверных сведений о себе, необходимых для выплаты дивидендов.

Внеочередным Общим собранием акционеров Банка 27 декабря 2019 года (протокол № 44 от 30 декабря 2019 г.) было принято решение осуществить выплату дивидендов акционерам денежными средствами за счет части нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 0 (Ноль) руб. 95 коп. на одну привилегированную акцию с определенным размером дивиденда и в размере 0 (Ноль) руб. 95 коп. на одну обыкновенную акцию. Выплата дивидендов осуществлялась в срок с 10.01.2020 по 13.02.2020 включительно.

Общий размер дивидендов, начисленных (подлежавших выплате) на привилегированные акции составил 426 963 руб. 25 коп. Общий размер дивидендов, начисленных (подлежавших выплате) на обыкновенные акции, составил 352 013 135 руб. 85 коп.

Общий размер дивидендов, выплаченных по привилегированным акциям, составил 426 963 руб. 25 коп.. Общий размер дивидендов, выплаченных по обыкновенным акциям, составил 351 922 474 руб. 50 коп.

Обязательство по выплате дивидендов исполнено Банком не в полном объеме в связи с непредставлением лицами, имеющими право на получение дивидендов, регистратору банка полных и достоверных сведений о себе, необходимых для выплаты дивидендов.

Основные
факторы риска,
связанные
с деятельностью Банка

06

07

Информация об объеме
использованных Банком видов
энергетических ресурсов

06. Основные факторы риска, связанные с деятельностью Банка

Управление рисками Банк осуществляет посредством ограничения принимаемых Банком рисков на уровне, достаточном для получения акционерами Банка запланированной прибыли, путем создания и соблюдения политики управления рисками, организации процессов выявления, оценки, наблюдения (мониторинга), контроля за принятыми Банком объемами существенных видов рисков, контроля за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком, и минимизации воздействия рисков. Основными значимыми рисками Банка в отчетном году являлись кредитный, процентный риск, риск ликвидности и операционный риск.

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно, риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения Кредитной политики. Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений.

В рамках установленных полномочий по принятию кредитных решений участвуют уполномоченные органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Совет директоров Банка, Правление Банка), уполномоченные органы Банка (Кредитный Комитет Банка).

Полномочия по принятию кредитных решений:

- Общее собрание акционеров Банка принимает решение о даче согласия или последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных ст. 83 Федерального закона «Об акционерных обществах», и при согласовании (последующем одобрении) крупных сделок в случаях, предусмотренных ст. 79 Федерального закона «Об акционерных обществах».

- Совет директоров Банка разрабатывает и принимает Стратегию развития; утверждает Стратегию управления рисками и капиталом, Политику по управлению банковскими рисками и Кредитную политику Банка; дает согласие (одобряет) крупные сделки в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации; дает согласие (одобряет) сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации; одобряет сделки по кредитованию связанных с Банком лиц в случаях превышения установленных лимитов кредитования связанных с Банком лиц;

- Правление Банка принимает решения о заключении сделок по предоставлению кредитов на сумму, превышающую 5 и более процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату; принимает решения о реклассификации ссудной задолженности, превышающей установленный Советом директоров Банка лимит.

- Кредитный комитет принимает решения о выдаче кредитов на индивидуальных условиях, изменении (реструктуризации) условий кредитов, по вопросам особенностей оценки кредитного риска согласно требований нормативных документов Банка России, не

06. Основные факторы риска, связанные с деятельностью Банка

отнесенным к компетенции органов управления Банка; устанавливает лимиты на контрагентов по активным операциям Банка; разрабатывает рекомендации для принятия мер по минимизации кредитного риска Банка.

- Группа интеллектуального анализа данных разрабатывает методы и модели оценки и контроля кредитных рисков в розничном сегменте, правила проведения и контроля банковских операций и иных сделок в части, связанной с выявлением, оценкой, принятием и контролем рисков.

Используется методика оценки кредитной емкости заемщика, рассчитывается норма возврата средств Банка в случае дефолта заемщика, определяется вероятность его дефолта. Для определения потенциальных потерь, Банк использует инструменты стресс – тестирования.

Банк использует различные методы минимизации кредитного риска:

- разработка и своевременная актуализация внутренних нормативно-методологических документов по вопросам кредитования и управления кредитными рисками с учетом требований действующего законодательства и нормативных документов Банка России;

- лимитирование полномочий должностных лиц и коллегиальных органов Банка, принимающих решения о выдаче кредитов;

- четкое соблюдение процедур принятия решений по выдаче кредитов;

- на этапе рассмотрения сделки проведение анализа возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности;

- внедрение системы по выявлению риска мошенничества на этапе принятия решения;

- качественная и объективная оценка кредитного риска каждого заемщика и портфельных рисков, своевременное и полное формирование резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с внутренними нормативными документами Банка;

- последующее администрирование исполнения условий кредитных договоров, состояния расчетных счетов действующих заемщиков, расчетов по текущим обязательствам по заработной плате, налогам и сборам, по банковским кредитам, анализ выполнения плановых показателей ТЭО в целях комплексного анализа финансового состояния заемщиков в соответствии с внутренними нормативными документами Банка;

- своевременная диагностика «проблемных» кредитов, осуществление комплекса необходимых мероприятий по обеспечению возвратности кредитов;

- повышение технологичности бизнес-процессов по выдаче и мониторингу кредитов и обеспечения, развитие продуктового ряда кредитов, выдача которых осуществляется на основе стандартных (унифицированных) подходов и стоп-факторов. Для Банка, при кредитовании заемщиков, предпочтительным является предоставление обеспеченных кредитов (залог, поручительство третьих лиц, банковская гарантия и иные способы, предусмотренные законом или договором).

Приоритетным видом залога по реализуемым кредитным продуктам для Банка является залог имущества, из стоимости которого Банк как залогодержатель вправе в случае неисполнения Заемщиком обязательств получить преимущественное удовлетворение перед другими кредиторами.

Залоговая стоимость предметов залога определяется на момент оценки риска по

06. Основные факторы риска, связанные с деятельностью Банка

конкретному кредиту. При определении залоговой стоимости предметов залога принимаются во внимание фактическое и перспективное состояние конъюнктуры рынка по видам имущества, предоставляемого в залог и справочные данные об уровне цен.

В зависимости от вида кредитного продукта, Банк определяет размер необходимого обеспечения исходя из размера предоставляемого кредита или наоборот, размер предоставляемого кредита исходя из размера предоставляемого обеспечения.

Банк не удовлетворяет кредитные заявки в тех случаях, когда реализация залога является единственным источником погашения кредита. Банком оценивается финансовое состояние заемщика и наличие альтернативных денежных потоков.

На протяжении 2019 года показатель уровня кредитного риска оценивался как приемлемый.

Риск ликвидности

Банк управляет риском ликвидности - способности надлежащим образом финансировать свою деятельность, обеспечивая рост активов и выполняя обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков, угрожающих финансовой устойчивости Банка.

Основные методы, используемые для оценки ликвидности в Банке:

- оценка величины чистого оттока при анализе разности между объемом платежей, поступающих в адрес Банка, и платежей, осуществляемых Банком, с учетом времени совершения платежей и вероятностной природы поведения клиентов Банка;

- коэффициентный анализ ликвидности баланса Банка, в ходе которого оцениваются уровни покрытия обязательств ликвидными активами в текущей и в прогнозируемых ситуациях, для которых Банком определены оптимальные значения и допустимые границы изменения;

- оценка изменения характеристик платежеспособности Банка в целях своевременного воздействия на состояние ликвидности.

Одним из инструментов управления риском ликвидности Банка является процедура стресс-тестирования, направленная на определение возможных потерь Банка, связанных с неблагоприятным для Банка изменением ликвидной позиции.

Банк создает «фондовый пул»: все средства, полученные из различных источников, рассматриваются как единый пул средств, имеющихся у Банка. Для обеспечения ликвидности создаются первичные и вторичные резервы. Первичные резервы состоят из остатков кассы и корреспондентских счетов. Вторичные резервы могут состоять из ликвидных ценных бумаг, краткосрочных кредитов высокого качества.

На постоянной основе формируется один раз в неделю отчет по ликвидности, представляющий собой платежный баланс по нескольким интервалам сроков, начиная от нескольких дней до двух лет и более. На основании этого отчета Финансовым комитетом выставляются лимиты на активные операции, которые доводятся до подразделений Банка.

В составе вторичных резервов учитываются не только реальные активы, а также прогнозируемое количество ресурсов, которые Банк может купить на денежном рынке, например, в виде сделок «прямого репо» под залог облигаций из портфеля Банка на Московской бирже. Банк старается поддерживать устойчивую базу фондирования, состоящую из средств, привлеченных в виде «прямого репо» на Московской бирже, депозитов и остатков на расчётных счетах юридических лиц, срочных вкладов физических

06. Основные факторы риска, связанные с деятельностью Банка

лиц, а также диверсифицировать вложения в облигации, для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Просроченные активы и средства на счетах обязательных резервов в Банке России, Банк, руководствуясь принципом осторожности, не рассматривает как ликвидные. Совпадение или контролируемые расхождения активов и обязательств по срокам востребования и погашения имеют основополагающее значение для управления ликвидностью. Полное совпадение активов и обязательств по указанным параметрам нехарактерно для банков, поскольку сроки фондирования и размещения обычно не совпадают. Указанное несовпадение может повысить прибыльность, но и может увеличить риск ликвидности.

Банк на ежедневной основе рассчитывает нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва. В течение отчетного периода значения нормативов ликвидности соответствовали установленным Банком России критериям со значительным запасом.

В таблице приведены значения нормативов ликвидности, рассчитанных на основании Инструкции Банка России от 29.11.2019 N 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Показатель	Предельные значения	На 1 января 2020 года, %	На 1 января 2019 года, %
Норматив мгновенной ликвидности	Мин 15%	169,05	148,76
Норматив текущей ликвидности	Мин 50%	103,22	74,20
Норматив долгосрочной ликвидности	Макс 120%	100,15	105,79

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Для управления рыночным риском Банк проводит ежедневную оценку валютного, процентного и фондового риска.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Процентный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов основан на ценовых моделях, использующих рыночную информацию. Отсутствие рыночной стоимости по финансовым инструментам, отражается путем создания резервов на возможные потери.

06. Основные факторы риска, связанные с деятельностью Банка

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного движения процентных ставок, процентная маржа может также снижаться.

В рамках системы управления процентным риском Банком используются инструменты ГЭП – анализа и метода дюрации, а также методы стресс-тестирования размера процентной маржи и спреда, позволяющие осуществлять оценку текущего уровня риска, а также определить возможное существенное повышение процентного риска, которое может возникнуть в будущем. Выявляются наиболее подверженные процентному риску портфели Банка, определяется приемлемость уровня стоимости финансовых инструментов ожидаемому рыночному уровню, адекватность процентной маржи на различных интервалах совершения сделок. Осуществляется хеджирование процентного риска путём открытия балансирующих позиций с использованием срочных сделок и производных финансовых инструментов (например, процентные свопы, валютные свопы, форварды).

Валютный риск

Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. Для управления валютным риском в Банке используются как обычные механизмы, реализованные в рамках пруденциального надзора в виде ограничения открытой валютной позиции (до 10% от величины собственного капитала на каждую отдельную валюту и на балансирующую позицию в рублях в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ), так и инструменты VaR – анализа, предполагающие оценку потенциальных потерь по основным валютным парам и выработку рекомендаций об оптимальности открытых валютных позиций.

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию в долларах США, евро, британских фунтах в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Казначейство Банка осуществляет централизованное управление валютным риском. Большая часть валютных операций осуществляется на валютной секции Московской биржи, членом которой Банк является.

Управление валютным риском осуществляется: 1) хеджированием открытых валютных позиций по отношению к рублю путем открытия валютных позиций в других валютах или валютных парах, с возможным использованием срочных сделок и производных финансовых инструментов; 2) оперативным управлением валютно-обменными курсами для клиентов Банка; 3) лимитированием объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата.

06. Основные факторы риска, связанные с деятельностью Банка

Фондовый риск

Фондовый риск - риск потерь из-за негативных последствий изменений на рынке облигаций (операции с акциями и фьючерсами банк не проводит), включая:

- изменения цен облигаций;
- изменения волатильности цен облигаций;

Ограничение фондового риска производится с помощью:

- лимитирования размера открытых позиций банка на рынке ценных бумаг в целом и по отдельным видам ценных бумаг,
- лимитирования эмитентов ценных бумаг и контрагентов банка на рынке ценных бумаг,
- периодического пересмотра лимитов на основе анализа и мониторинга финансового состояния эмитентов и контрагентов ценных бумаг, уровня процентных ставок в экономике и динамики фондовых индексов,
- лимитирования потерь по ценным бумагам с помощью лимитов «top-loss».

Правовой риск

Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым другим – не достаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам деятельности Банка. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внутренним факторам относятся:

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации;
- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации;
- нарушение Банком условий договоров;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка, вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства или норм международного права);
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров, которые могут привести к возникновению убытков;
- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования.

В целях минимизации правового риска Банком проводятся следующие мероприятия:

- разработка стандартных (типовых) форм договоров.

06. Основные факторы риска, связанные с деятельностью Банка

-согласование отдельных банковских операций и сделок.
-изучение действующего законодательства, устранение противоречий и неясностей в действующих нормативно-правовых актах и приведение деятельности Банка в соответствие с изменениями законодательства РФ.

-стандартизация основных банковских операций и сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);

-установление внутреннего порядка согласования заключаемых Банком договоров, проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных.

На протяжении 2019 года показатель уровня правового риска оценивался как низкий.

Регуляторный риск

В Банке приняты внутренние нормативные документы по управлению регуляторным риском.

Регуляторный риск — риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и/или иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Цель управления регуляторным риском — снижение регуляторных и судебных издержек. Банк выстраивает систему управления регуляторным риском на основе анализа событий регуляторного риска.

В течение 2019 года на постоянной основе сотрудниками Банка проводился мониторинг уровня регуляторного риска, который включает в себя:

- мониторинг законодательства и иных внешних требований;
- внесение необходимых изменений во внутренние документы Банка при изменении законодательства и иных внешних требований;
- мониторинг бизнес-процессов Банка в части наличия контрольных процедур, обеспечивающих уменьшение возникновения регуляторного риска, при наличии риск-фактора в данном бизнес-процессе.

Ежегодно Совет директоров утверждает лимит понесенных и возможных убытков для оценки регуляторного риска в процентном отношении от капитала банка. Ежеквартально проводится анализ выполнения установленного лимита. По итогам 2019 года уровень регуляторного риска не превысил установленный на 2019 год Советом директоров ПАО «БыстроБанк» лимит.

Стратегический риск

Стратегический риск Банка значительно снижается путем проработки управленческих решений на основе анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, уровней рисков, действий конкурентов Банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения. Исходя из оценки указанных параметров, Банк планирует продуктовый ряд, тарифную политику, развитие точек продаж, управление активами и пассивами, в том числе управление процентными ставками, бюджет, количественные и качественные показатели развития. Процесс

06. Основные факторы риска, связанные с деятельностью Банка

стратегического планирования включает в себя разработку ежегодного среднесрочного стратегического плана, одобряемого Советом директоров Банка.

План составляется в отношении ключевых показателей в разрезе действующих и планируемых банковских продуктов с учетом внешних и внутренних факторов развития, и целевых показателей, утвержденных Советом директоров Банка.

Разделение ответственности в управлении стратегическим риском органы управления Банком распределяют следующим образом: Общее собрание акционеров и Совет директоров Банка несут ответственность за внешние факторы риска. Под внешними факторами риска понимается принятие неверных стратегий развития Банка, недофинансирование и т.д. Президент и Правление Банка несут ответственность за соответствие оперативных решений выбранной стратегии развития Банка.

Риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, оценивается как незначительный.

В 2019 году Банк придерживался консервативной стратегии развития, поддерживая портфели вкладов и кредитов на достигнутом ранее уровне, следуя тенденции рынка к снижению процентных ставок по вкладам.

Операционный риск

Операционный риск - это риск прямых и косвенных потерь вследствие ошибок или неправильной работы внутренних бизнес-процессов, персонала, информационных систем и внешних событий.

Факторами операционного риска являются:

- случайные или преднамеренные действия физических или юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение служащими установленных порядков и процедур;
- сбои в функционировании систем и оборудования;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Методами минимизации операционного риска являются:

- наличие инструкций и стандартов основных бизнес-процессов Банка;
- осуществление последующего контроля правильности отражения в бухгалтерском учете операций;
- разграничение исполнительских и контрольных функций;
- использование системы лимитирования сделок, распределения полномочий по согласованию сделок;
- формирование корпоративной культуры Банка;
- обеспечение взаимозаменяемости сотрудников;
- ограничения доступа к клиентским базам данных Банка;

06. Основные факторы риска, связанные с деятельностью Банка

- ограничения возможности копирования на внешние носители информации и выноса за пределы Банка;
- ограничения возможности отправки информации за пределы Банка по электронным каналам.

Основным и главным способом предотвращения или минимизации операционного риска является его постоянный мониторинг и оценка. С целью мониторинга и оценки операционного риска в Банке ведется каталог операционных рисков. Источниками информации для ведения каталога являются:

- непосредственно наблюдаемые инциденты;
- журнал регистрации чрезвычайных ситуаций;
- информация от сотрудников Банка в устной, электронной или письменной форме;
- результаты тематических проверок Службы внутреннего контроля;
- результаты плановых проверок Службы внутреннего аудита;
- входящая, исходящая, внутренняя корреспонденция Банка;
- информация оперативного характера Управления безопасности;
- информация о судебных исках Судебно-претензионного отдела Юридического управления;
- протоколы заседаний Комитета по рискам;
- иные доступные источники информации об операционном риске.

В каталоге фиксируются события и факторы операционного риска, которые классифицируются по основным направлениям деятельности Банка. Оценка уровня риска осуществляется исходя из соотношения суммы потерь и размера капитала. Информация о выявленных факторах и событиях операционного риска ежемесячно доводится до Правления и Президента Банка.

На протяжении 2019 года показатель уровня операционного риска оценивался как низкий.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. За время своего существования Банк подтвердил репутацию одного из наиболее устойчивых и надежных банков в России благодаря своевременному и качественному исполнению своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики. С целью формирования достоверного представления о финансовой устойчивости Банк уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в сети Интернет.

Банк имеет рейтинг крупнейшего российского рейтингового агентства RAEX (Эксперт РА) на уровне «ruBB» со стабильным прогнозом. Рейтинг кредитоспособности банка обусловлен удовлетворительным качеством активов и ликвидной позицией, адекватными оценками рентабельности и уровня корпоративного управления.

06. Основные факторы риска, связанные с деятельностью Банка

В соответствии с рекомендациями, приведенными в Письме Банка России от 30 июня 2005 года №92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах», Банк на постоянной основе осуществляет:

- контроль за соблюдением сотрудниками законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов, соблюдая принцип «знай своего клиента»;
- опросы клиентов с целью анализа клиентских предпочтений и выявления недостатков в работе Банка;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам.

В основу управления репутационным риском положено:

- раскрытие информации;
- недопустимость вовлечения Банка и его служащих в противоправную деятельность;
- своевременное исполнение всех обязательств перед клиентами Банка;
- реагирование на предложения и жалобы клиентов Банка;
- мониторинг СМИ;
- формирование имиджа Банка;
- соблюдение принципов профессиональной этики;
- соблюдение принципа «Знай своего служащего»;
- соблюдение принципа «Знай своего клиента»;
- обеспечение правомерности совершаемых банковских операций и других сделок.

На протяжении 2019 года показатель уровня риска потери деловой репутации оценивался как низкий.

Риск легализации

Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма — риск вовлечения Банка в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Методология анализа риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма основана на следующих ключевых принципах:

- 1) риск потенциально присутствует во всех банковских продуктах;
- 2) при расчете уровня риска используется оценка уровня риска клиента на основе показателей, характеризующих организационный профиль и профиль бизнес-активности клиента;
- 3) риск потенциально присутствует в каждом направлении деятельности любого клиента.

Цель управления риском легализации — принятие Банком действий,

06. Основные факторы риска, связанные с деятельностью Банка

направленных на оценку такого риска, и минимизация данного риска посредством принятия предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также договором с клиентом, мер. Управление риском осуществляется Банком на основе метода риск-ориентированного подхода, позволяющего применять меры ПОД/ФТ, соизмеримые с оцененным риском.

В ходе реализации управления риском легализации Банк на основании доступной информации о клиенте и его бизнес-активности определяет потенциальный риск проведения им через банк операций по легализации преступных доходов и (или) финансированию терроризма, тем самым оценивая риск вовлечения банка в процессы отмывания денег через оказание услуг клиенту.

В Банке разработана и функционирует Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Основной задачей Программы управления риском легализации (отмывания) является классификация клиентов и услуг Банка, предоставляемых клиентам, по уровням риска с целью уделять повышенное внимание клиентам и услугам Банка, имеющим наиболее высокий уровень риска. В целях управления риском ПОД/ФТ Банк осуществляет следующие процедуры:

- идентификация риска, включая выявление и оценку уровня риска;
- меры по предотвращению реализации (минимизации) риска.

В ходе реализации Программы управления риском легализации (отмывания) Банк на протяжении 2019 года осуществлял необходимые и достаточные меры, направленные на исключение проведения клиентами сомнительных операций. Уровень риска легализации на протяжении 2019 года оценивался как приемлемый.

Риск концентрации

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

В качестве основных форм концентрации риска, в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом, Банк выделяет концентрацию кредитного риска (на крупнейших заемщиков, на заемщиков по видам экономической деятельности и на заемщиков по географическим зонам), а также концентрацию риска ликвидности (источников ликвидности).

Процедуры по управлению риском концентрации включают:

- процедуры выявления и измерения риска концентрации в отношении значимых рисков, методологию стресс-тестирования устойчивости Банка к риску концентрации;
- процедуры по ограничению риска концентрации, порядок установления лимитов концентрации, методы контроля за соблюдением этих лимитов в Банке.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк определяет систему лимитов и сигнальных значений, позволяющую ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне, а также в отношении инструментов одного типа.

07. Информация об объеме использованных Банком видов энергетических ресурсов

Вид энергетического ресурса	Объем потребления в натуральном выражении	Единица измерения	Объем потребления, руб
Тепловая энергия	691,774	Гкал	1 076 917,96
Электрическая энергия	907 996	кВт ч	5 104 253,66
Бензин автомобильный	18 640	литры	864 325
Топливо дизельное	13 100	литры	615 490

Информация об объеме потребления тепловой и электрической энергии приведена приблизительно и только по Головному офису Банка, расположенному по адресу: г. Ижевск, ул. Пушкинская, 268, в связи с тем, что Банк арендует офисные помещения у третьих лиц и действующие договоры аренды не предполагают выделение в сумме арендной платы отдельно сумм компенсации расходов арендодателя по оплате потребленных энергоресурсов.

Иные виды энергетических ресурсов, помимо указанных в таблице, в отчетном году Банком не потреблялись и не использовались.

Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками.

08

09

Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность

08. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" крупными сделками

В отчетном году Банк не заключал сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками.

09. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность

В отчетном году Банк не заключал сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность.

Отчет о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность, прилагается к данному годовому отчету.

Состав
Совета Директоров Банка

10

11

Сведения о лице, занимающем
должность единоличного
исполнительного органа
(Президенте банка), и членах
коллегиального
исполнительного органа банка
(Правления банка).

10. Состав Совета Директоров Банка

С 31 июля 2019 года и по состоянию на 01 января 2020 года в состав Совета директоров входили следующие члены:

1. Будкин Сергей Викторович;
2. Колпаков Владислав Юрьевич;
3. Мальцев Андрей Анатольевич;
4. Мороз Максим Васильевич;
5. Нестеров Иван Владимирович;
6. Тихомиров Сергей Анатольевич;
7. Фромм Мичаэл (Председатель Совета директоров).

С 10 июня 2019 года и по 30 июля 2019 года (включительно) в состав Совета директоров входили следующие члены:

1. Будкин Сергей Викторович;
2. Колпаков Владислав Юрьевич;
3. Мальцев Андрей Анатольевич;
4. Мороз Максим Васильевич;
5. Моховиков Сергей Карлович;
6. Тихомиров Сергей Анатольевич;
7. Фромм Мичаэл (Председатель Совета директоров).

По состоянию на 01 января 2019 года и по 09 июня 2019 года (включительно) в состав Совета директоров входили следующие члены:

1. Будкин Сергей Викторович;
2. Колпаков Владислав Юрьевич;
3. Мальцев Андрей Анатольевич;
4. Мороз Максим Васильевич;
5. Моховиков Сергей Карлович;
6. Тихомиров Сергей Анатольевич;
7. Фромм Мичаэл (Председатель Совета директоров).

Краткие биографические данные членов Совета директоров Банка за 2019 год:

1. Будкин Сергей Викторович — член Совета директоров.
Год рождения: 1966.
Место рождения: г. Киев.
Образование: высшее.
Окончил (когда, что): в 1990 году окончил Механико-математический факультет Киевского Университета им. Т.Г. Шевченко.
Специальность: механика.
Квалификация: механик.
Должности, занимаемые в течение 2019 года и в настоящее время:
с 28.05.2007 - 26.06.2019 - Заместитель директора ООО «Финпоинт» (Украина);
с 15.06.2007 - член Совета директоров ПАО «БыстроБанк»;
с 17.09.2010 - член Совета директоров ООО "Простобанк Консалтинг" (Украина);
с 25.10.2013 - член Совета директоров АО КБ «Хлынов»;
с 25.04.2019 — председатель Совета директоров ПАО «Проминвестбанк» (Украина).

10. Состав Совета Директоров Банка

Доля участия в уставном капитале Банка: 1,761%.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: 1,763%.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2019 году не совершал.

2. Мальцев Андрей Анатольевич - член Совета директоров.

Год рождения: 1975.

Место рождения: г. Москва.

Образование: высшее.

Окончил (когда, что):

1) в 1997 году Московский государственный горный университет;

2) в 2007 году Магистратуру Высшей школы финансового менеджмента Академии народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации.

Специальность по образованию: Системы автоматизированного проектирования

Квалификация: Инженер-системотехник, Бакалавр техники и технологии

Дополнительное профессиональное образование: Strategic Leadership Programme London Business School – Программа «Стратегическое лидерство» Лондонской бизнес-школы, 2014 год.

Должности, занимаемые в течение 2019 года и в настоящее время:

01.02.2017 — Ассоциация российских банков, Советник;

29.06.2018 - член Совета директоров ПАО «БыстроБанк».

Доля участия в уставном капитале Банка: нет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: нет.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2019 году не совершал.

3. Колпаков Владислав Юрьевич — Президент, Председатель Правления, член Совета директоров.

Год рождения: 1972.

Место рождения: г. Ижевск.

Образование: высшее.

Окончил (когда, что): в 1994 году окончил Удмуртский государственный университет.

Специальность: экономика и управление производством.

Квалификация: экономист.

Должности, занимаемые в течение 2019 года и в настоящее время:

с 14.03.2000 – Президент, Председатель Правления ПАО «БыстроБанк»;

с 20.06.2000 – член Совета директоров ПАО «БыстроБанк»;

Время работы на должности Президента ПАО «БыстроБанк»: 20 лет.

Общий трудовой стаж: 26 лет.

Доля участия в уставном капитале Банка: 14,98%.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: 14,88%.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2019 году не совершал.

4. Мороз Максим Васильевич — член Совета директоров.

Год рождения: 1979.

Место рождения: г. Москва.

Образование: высшее.

Окончил (когда, что): в 2001 году окончил Московский государственный университет экономики, статистики и информатики.

10. Состав Совета Директоров Банка

Специальность: статистика.

Квалификация: экономист.

Должности, занимаемые в течение 2019 года и в настоящее время:

с 15.02.2012 — Советник Президента ПАО «БыстроБанк»;

с 22.04.2014 — член Совета директоров ПАО «БыстроБанк».

Доля участия в уставном капитале Банка: нет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: нет.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2019 году не совершал.

5. Нестеров Иван Владимирович

Год рождения: 1979.

Место рождения: гор. Ижевск.

Образование: высшее

Окончил: Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Ижевский государственный технический университет»

Год окончания: 2007

Специальность: финансы и кредит

Квалификация: экономист.

Должности, занимаемые в течение 2019 года и в настоящее время:

с 04.11.2015 — директор Финансового департамента ПАО «БыстроБанк».

с 31.07.2019 — член Совета директоров ПАО «БыстроБанк».

Доля участия в уставном капитале Банка: нет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: нет.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2019 году не совершал.

6. Тихомиров Сергей Анатольевич — член Совета директоров.

Год рождения: 1960.

Место рождения: г. Ленинград.

Образование: высшее.

Окончил (когда, что): в 1983 году окончил Ленинградский институт точной механики и оптики.

Специальность: электронные вычислительные машины.

Квалификация: инженер-системотехник ЭВМ.

Должности, занимаемые в течение 2019 года и в настоящее время:

с 15.06.2007 — член Совета директоров ПАО «БыстроБанк»;

с 01.01.2010 — Директор по развитию ООО «Дубль-2».

Доля участия в уставном капитале Банка: 20,78%.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: 20,8%.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2019 году не совершал.

7. Фромм Мичаэл — Председатель Совета директоров.

Год рождения: 1972.

Место рождения: г. Вюрцбург.

Образование: высшее.

Окончил (когда, что): в 1993 году Торгово-промышленная палата г. Вюрцбург.

10. Состав Совета Директоров Банка

Специальность: банковское дело.

Квалификация: Сертифицированный консультант по вопросам управления.

Должности, занимаемые в течение 2019 года и в настоящее время:

01.02.2013 — 05.03.2020 - Директор ООО «СИМПЛЕКС»;

с 24.12.2015 — член Совета директоров ПАО «БыстроБанк».

Доля участия в уставном капитале Банка: нет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: нет.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2019 году не совершал.

До избрания Совета директоров на внеочередном Общем собрании акционеров, состоявшемся 31.07.2019, в Совет директоров Банка также в течение 2019 года входил:

Моховиков Сергей Карлович - член Совета директоров.

Год рождения: 1960.

Место рождения: г. Ленинград.

Образование: высшее.

Окончил (когда, что): в 1983 году окончил Ленинградский институт точной механики и оптики.

Специальность: электронные вычислительные машины.

Квалификация: инженер-системотехник ЭВМ.

Должности, занимаемые в течение 2019 года и в настоящее время:

с 01.03.2011 – заместитель директора по развитию ООО «Дубль-2»;

с 28.06.2013 – 30.07.2019 - член Совета директоров ПАО «БыстроБанк».

Доля участия в уставном капитале Банка: нет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: нет.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2019 году не совершал.

11. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (Президенте Банка), и членах коллегиального исполнительного органа Банка (Правления Банка).

Единоличный исполнительный орган, председатель Правления Банка:

Колпаков Владислав Юрьевич — Президент, Председатель Правления.

Год рождения: 1972.

Место рождения: г. Ижевск.

Образование: высшее.

Окончил (когда, что): в 1994 году окончил Удмуртский государственный университет.

Специальность: экономика и управление производством.

Квалификация: экономист.

Должности, занимаемые в течение 2019 года и в настоящее время:

с 14.03.2000 – Президент, Председатель Правления ПАО «БыстроБанк»;

с 20.06.2000 – член Совета директоров ПАО «БыстроБанк»;

Время работы на должности Президента ПАО «БыстроБанк»: 20 лет.

Общий трудовой стаж: 26 лет.

Доля участия в уставном капитале Банка: 14,98%.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: 14,88%.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2019 году не совершал.

В 2019 году в состав Правления Банка входили следующие члены:

1. Колпаков Владислав Юрьевич (Председатель Правления);
2. Галеев Андрей Фаикович;
3. Ключева Галина Геннадьевна;
4. Рахимов Радислав Фанисович;
5. Черкашин Сергей Вячеславович.

Краткие биографические данные членов Правления Банка за 2019 год:

1. Колпаков Владислав Юрьевич — Президент, Председатель Правления.

Информация представлена ранее в настоящем пункте в сведениях о Единоличном исполнительном органе Банка.

2. Галеев Андрей Фаикович - член Правления.

Год рождения: 1972.

Место рождения: г. Ижевск.

Образование: высшее.

Окончил (когда, что): в 1994 году окончил Удмуртский государственный университет.

Специальность: экономика и управление производством.

Квалификация: экономист.

Должности, занимаемые в настоящее время:

с 01.11.2012 - Вице-президент - директор Казначейства ПАО «БыстроБанк»;

11. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (Президенте Банка), и членах коллегиального исполнительного органа Банка (Правления Банка).

с 12.10.2009 - Член Правления ПАО «БыстроБанк».

Доля участия в уставном капитале Банка: нет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: нет.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2019 году не совершал.

3. Ключева Галина Геннадьевна - член Правления.

Год рождения: 1960.

Место рождения: г. Ижевск.

Образование: высшее.

Окончил (когда, что): в 1982 году окончила Ленинградский ордена Ленина Политехнический институт им. М.И. Калинина.

Специальность: организация механизированной обработки экономической информации.

Квалификация: инженер-экономист.

Должности, занимаемые в настоящее время:

с 08.10.2002 - Главный бухгалтер ПАО «БыстроБанк»;

с 12.10.2009 - Член Правления ПАО «БыстроБанк».

Доля участия в уставном капитале Банка: 0,857%.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: 0,858%.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2019 году не совершала.

4. Рахимов Радислав Фанисович - член Правления.

Год рождения: 1975.

Место рождения: г. Ижевск.

Образование: высшее.

Окончил (когда, что): в 2000 году окончил Удмуртский государственный университет.

Специальность: юриспруденция.

Квалификация: юрист.

Должности, занимаемые в настоящее время:

с 12.10.2009 - Член Правления ПАО «БыстроБанк»;

с 01.01.2017 - Вице-президент ПАО «БыстроБанк».

По состоянию на 01.01.2019 доля его акций в уставном капитале Банка составила 0,0073 %, в том числе доля обыкновенных акций Банка – 0,0067 %.

По состоянию на 01.01.2020 доля его акций в уставном капитале Банка составила 0,0073 %, в том числе доля обыкновенных акций Банка – 0,0067 %.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка, совершенные в отчетном году:

№ п/п	Дата совершения сделки	Содержание сделки	Категория (тип) акций, являвшихся предметом сделки	Количество акций, являвшихся предметом сделки, шт.
1	14.01.2019	покупка акций	обыкновенные	27

11. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (Президенте Банка), и членах коллегиального исполнительного органа Банка (Правления Банка).

5. Черкашин Сергей Вячеславович - член Правления.

Год рождения: 1974.

Место рождения: г. Ижевск.

Образование: высшее, кандидат экономических наук.

Окончил (когда, что): в 1996 году окончил Ижевский государственный технический университет.

Специальность: экономика и управление на предприятии.

Квалификация: экономист-менеджер.

Должности, занимаемые в настоящее время:

с 12.10.2009 - Член Правления ПАО «БыстроБанк»;

с 01.06.2016 - Вице-президент ПАО «БыстроБанк».

Доля участия в уставном капитале Банка: нет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: нет.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2019 году не совершал.

Сведения о вознаграждении
членам органов управления
Банка

12

13

Сведения о соблюдении Банком
принципов и рекомендаций
Кодекса корпоративного
управления

12. Сведения о вознаграждении членам органов управления Банка

Выработка принципов и критериев определения размера вознаграждения Президента и членов Правления Банка находится в компетенции Совета директоров Банка. Советом директоров утверждено Положение об оплате труда сотрудников ПАО «БыстроБанк» (далее — Положение об оплате труда), которое разработано в соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 N 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». В Совете директоров с 2015 году создан и функционирует Комитет по вознаграждениям, в функции которого входит подготовка рекомендаций и предложений Совету директоров Банка 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.

Оплата труда Президенту и членам Правления Банка осуществляется в соответствии с условиями договоров, заключаемых с ними, а также в соответствии с Положением об оплате труда. Практика выплаты членам Правления неденежной формы оплаты труда, комиссионных или иных имущественных представлений в Банке отсутствует.

Вознаграждение Президента и членов Правления включает в себя фиксированную часть оплаты труда - ежемесячный оклад, тарифную ставку в штатном расписании, установленную в зависимости от должности, начисляемую пропорционально отработанному времени, и нефиксированную часть оплаты труда (премию) - стимулирующую выплату, рассчитанную на основании ключевых показателей эффективности. Фиксированная часть оплаты труда составляет не более 60% от общего размера фонда оплаты труда. В качестве ключевых показателей эффективности используются количественные и качественные показатели (нормативы, установленные законодательством; нормативы, установленные Банком, в рамках действующего законодательства; плановые показатели, установленные внутренними документами Банка). Нефиксированная часть оплаты труда состоит из двух частей. Первая часть – часть вознаграждения, которая выплачивается сразу после окончания периода начисления. Вторая часть - отсроченное вознаграждение - часть вознаграждения, которая начисляется, но не выплачивается после окончания периода начисления. К отсроченному вознаграждению применяется корректировка, в случае недостижения целевых ориентиров, указанных в бизнес-плане/стратегии развития банка. Решение о применении корректировки принимается Советом директоров Банка по результатам анализа показателей эффективности за период не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока. Возможна отмена выплаты нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

АО «Екатеринбургский Аудит-Центр» провел независимую оценку соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков ПАО «БыстроБанк» по состоянию на 01.01.2020г. По результатам проведенной оценки сделаны следующие выводы:

- внутренние документы Банка, регулирующие систему оплаты труда, а также процессы и регламентирующие процедуры соответствуют требованиям регулятора в области оплаты труда;
- структура зарплаты членов исполнительных органов Банка, работников, принимающих риски, а также работников подразделений внутреннего контроля и управления рисками соответствует требованиям регулятора;
- рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, резуль-

12. Сведения о вознаграждении членам органов управления Банка

татам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков отнесены к компетенции Совета директоров Банка.

В соответствии с п. 2 ст. 64 Федерального закона «Об акционерных обществах» на годовом Общем собрании акционеров Банка могут приниматься решения о выплате вознаграждения членам Совета директоров, связанного с их участием в данном органе управления.

Соглашения относительно выплат, кроме заработной платы членам Совета директоров – работникам банка и членам Правления – работникам Банка, отсутствуют.

Информация о размере выплат членам Совета директоров и членам Правления Банка регулярно публикуется на сайте Банка в составе ежеквартального отчета.

Размер вознаграждения членам органов управления Банка за 2019 год составляет: характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков ПАО «БыстроБанк» по состоянию на 01.01.2018г. По результатам проведенной оценки сделаны следующие выводы:

- внутренние документы Банка, регулирующие систему оплаты труда, а также процессы и регламентирующие процедуры соответствуют требованиям регулятора в области оплаты труда;
- структура зарплаты членов исполнительных органов Банка, работников, принимающих риски, а также работников подразделений внутреннего контроля и управления рисками соответствует требованиям регулятора;
- рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков отнесены к компетенции Совета директоров Банка.

В соответствии с п. 2 ст. 64 Федерального закона «Об акционерных обществах» на годовом Общем собрании акционеров Банка могут приниматься решения о выплате вознаграждения членам Совета директоров, связанного с их участием в данном органе управления.

Соглашения относительно выплат, кроме заработной платы членам Совета директоров – работникам банка и членам Правления – работникам Банка, отсутствуют.

Информация о размере выплат членам Совета директоров и членам Правления Банка регулярно публикуется на сайте Банка в составе ежеквартального отчета.

Размер вознаграждения членам органов управления Банка за 2017 год составляет:

Вид вознаграждения (вознаграждение, выплаченное за участие в работе органа управления; заработная плата, премии, комиссионные, вознаграждения и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ	
Заработная плата	6 550 682
Премии	4 201 471
Иное	-
По договору гражданско-правового характера	13 476 052
ПРАВЛЕНИЕ	
Заработная плата	51 239 205
Компенсации расходов	678 569

13. Сведения о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

Права акционеров и равенство условий для акционеров при осуществлении ими своих прав

Банк обеспечивает равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении Банком. Система и практика корпоративного управления обеспечивают равенство условий для всех акционеров – владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны Банка. Общим собранием акционеров Банка утвержден внутренний документ, определяющий основные процедуры подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров.

Совет директоров Банка

Совет директоров определяет основные стратегические ориентиры деятельности Банка на долгосрочную перспективу, ключевые показатели деятельности Банка, осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов Банка, а также реализует иные ключевые функции.

Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления Банка, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам Банка и его акционеров. Председатель Совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на Совет директоров.

Внутренними документами Банка закреплен порядок подготовки и проведения заседаний Совета директоров, обеспечивающий членам Совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к их проведению.

В Совете директоров Банка созданы следующие постоянно действующие комитеты:

- Комитет по аудиту;
- Комитет по вознаграждениям;
- Комитет по рискам;
- Комитет по стратегии и корпоративному управлению.

Корпоративный секретарь Банка

Эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координация действий Банка по защите прав и интересов акционеров, поддержка эффективной работы совета директоров обеспечиваются специальным структурным подразделением, возглавляемым Корпоративным секретарем:

- 1) Корпоративный секретарь подотчетен Совету директоров, назначается и освобождается от должности по решению или с согласия Совета директоров;
- 2) В Банке утвержден внутренний документ, определяющий права и обязанности Корпоративного секретаря (Положение о Корпоративном секретаре);
- 3) Корпоративный секретарь занимает позицию, не совмещаемую с выполнением иных функций в Банке. Корпоративный секретарь наделен функциями в соответствии с Положением о Корпоративном секретаре. Корпоративный секретарь располагает достаточными ресурсами для осуществления своих функций.

13. Сведения о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

Система вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества

Система вознаграждения исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы Банка и их личного вклада в достижение этого результата. Вознаграждение исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка определяется таким образом, чтобы обеспечивать разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы Банка и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат. Уровень вознаграждения, предоставляемого Банком исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам, создает достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя Банку привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов.

Выплата вознаграждения за участие в отдельных заседаниях Совета директоров или комитетов Совета директоров в Банке не предусмотрена. В отношении членов Совета директоров не применяются формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования. Какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов Совета директоров в связи с переходом контроля над Банком или иными обстоятельствами не предусмотрены.

Система управления рисками и внутреннего контроля

В Банке создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед Банком целей. Советом директоров определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке. В Банке созданы отдельные структурные подразделения по управлению рисками и внутреннему контролю.

Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и практики корпоративного управления в Банке организовано проведение внутреннего аудита.

В Банке сформировано отдельное структурное подразделение, осуществляющее функции внутреннего аудита, функционально подчиненное Совету директоров Банка. К функциям указанного подразделения относятся:

- оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- оценка эффективности системы управления рисками.

Руководитель Службы внутреннего аудита подотчетен Совету директоров Банка, назначается и освобождается от должности по решению Совета директоров Банка.

В Банке утверждено Положение о Службе внутреннего аудита, определяющее цели, задачи и функции внутреннего аудита.

Раскрытие информации об обществе, информационная политика общества

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Банк своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию о Банке для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и инвесторами.

Банк предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.

Сведения об аудиторских
организациях банка

14

15

Контакты
и реквизиты банка

14. Сведения об аудиторских организациях Банка

Для проверки и подтверждения достоверности годовой консолидированной финансовой и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банком привлекаются внешние аудиторы. Аудиторские организации предварительно отбираются и рекомендуются Комитетом Совета директоров по аудиту. Размер оплаты их услуг также рекомендуется Комитетом Совета директоров по аудиту.

Кандидатура аудиторской организации для проверки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по российским стандартам предварительно рассматривается, одобряется и выносится на утверждение Общему собранию акционеров Советом директоров Банка. Общее собрание акционеров утверждает аудиторскую организацию большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Аудиторскую организацию для проверки годовой консолидированной финансовой отчетности по международным стандартам финансовой отчетности (далее по тексту — годовая консолидированная финансовая отчетность по МСФО) утверждает Президент Банка.

Для проверки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по российским стандартам бухгалтерской отчетности решением Общего собрания акционеров в 2019 году было утверждено Акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр». Для проверки годовой консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2019 год было привлечено Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит». Обе аудиторские организации в течение 2019 года являлись членами саморегулируемой организации Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России». С января 2020 года Акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр» и Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» являются членами Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС).

Аудиторские организации Банка являются полностью независимыми от органов управления Банка в соответствии с требованиями статьи 8 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» №307-ФЗ от 30.12.2008. Деловые взаимоотношения (участие в продвижении продукции (услуг), участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), договоры на услуги, не связанные с аудиторскими, между аудиторскими организациями и Банком, а также родственные связи между должностными лицами аудиторских организаций и Банка отсутствуют. Размер вознаграждения аудиторских организаций не ставится в зависимость от результатов проведенных проверок.

Аудиторские организации Банка не являются аффилированными с Банком лицами.

Совет директоров и исполнительные органы Банка регулярно и тесно взаимодействуют с внешними аудиторами Банка.

По итогам проверок годовой консолидированной финансовой и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка аудиторские организации готовят аудиторские заключения, которые передаются Комитету Совета директоров по аудиту для предварительной оценки. Подготовленные аудиторские заключения по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности направляются для ознакомления Совету директоров Банка.

Аудиторское заключение по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по российским стандартам также представляется акционерам на годовом Общем собрании акционеров Банка. Акционеры Банка имеют возможность ознакомиться с аудиторским заключением в составе информации (материалов), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, в течение 20 дней до проведе-

14. Сведения об аудиторских организациях Банка

ния годового Общего собрания акционеров и во время собрания. Аудиторское заключение по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по российским стандартам публикуется вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью по российским стандартам, а также в составе ежеквартальных отчетов за первый квартал на странице Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» <http://www.bystrobank.ru/> в разделе «Раскрытие информации» и на странице в сети Интернет, предоставляемой распространителем информации на рынке ценных бумаг — Обществом с ограниченной ответственностью «Интерфакс – Центр раскрытия корпоративной информации», <http://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=1313&type=4>.

Аудиторское заключение по годовой консолидированной финансовой отчетности по МСФО представляется акционерам вместе с годовой консолидированной финансовой отчетностью по МСФО до проведения Общего собрания акционеров, но не позднее 120 дней после окончания года, за который составлена данная отчетность. Аудиторское заключение по годовой консолидированной финансовой отчетности по МСФО публикуется вместе с годовой консолидированной финансовой отчетностью по МСФО в соответствии с Уставом Банка на странице Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» <http://www.bystrobank.ru/> в разделе «Раскрытие информации», также на странице в сети Интернет, предоставляемой распространителем информации на рынке ценных бумаг — Обществом с ограниченной ответственностью «Интерфакс – Центр раскрытия корпоративной информации», <http://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=1313&type=4>, и в составе ежеквартальных отчетов Банка за второй квартал на указанных выше сайтах.

Акционеры Банка имеют возможность ознакомиться с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью по российским стандартам, годовой консолидированной финансовой отчетностью по МСФО и составленными по итогам их проверок аудиторскими заключениями по месту нахождения исполнительного органа Банка. Акционеры Банка также имеют право получить по запросу копии указанных выше документов. Все заинтересованные лица имеют возможность ознакомиться с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью по российским стандартам, годовой консолидированной финансовой отчетностью по МСФО и составленными по итогам их проверок аудиторскими заключениями на указанных выше сайтах.

15. Контакты и реквизиты Банка

Полное фирменное наименование:

Публичное акционерное общество
«БыстроБанк»

Сокращенное фирменное наименование:

ПАО «БыстроБанк»

Полное фирменное наименование

на английском языке:

Public Joint-Stock Company «BystroBank»

Сокращенное фирменное наименование

на английском языке:

PJSC «BystroBank»

Адрес Банка:

426008, Удмуртская Республика, г. Ижевск,
ул. Пушкинская, 268

Телефон 8-800-333-22-65 (звонок

бесплатный), телефон в г. Ижевске
(3412) 90-80-90, 90-80-70

Сайт: <http://www.bystrobank.ru>

Электронная почта: contact@bystrobank.ru

Телекс: 611741 BSBNK RU

Факс: (3412)72-39-69

Адрес Московского филиала:

129090, г. Москва, 1-й Коптевский
переулок, д. 4, стр. 1

Телефон/факс: (495) 252-08-10

Регистрационные данные:

**Книга государственной регистрации
кредитных организаций:**

регистрационный номер, присвоенный

Банком России: 1745,

дата регистрации: 02.04.1992

Единый государственный реестр

юридических лиц:

основной государственный

регистрационный номер (ОГРН)

1021800001508,

дата внесения записи: 15.10.2002

Реестр банков-участников системы

обязательного страхования вкладов:

номер 450, дата внесения: 14.01.2005

Платежные реквизиты:

ПАО «БыстроБанк»

ИНН/КПП 1831002591/183101001

к/с 30101810200000000814 в Отделение -

НБ Удмуртская Республика

БИК 049401814

Банковские лицензии:

Лицензия на привлечение во вклады

денежных средств физических лиц в

рублях и иностранной валюте

N1745 от 26.02.2015.

Лицензия на осуществление банковских

операций со средствами в рублях

и иностранной валюте (без права

привлечения во вклады денежных средств

физических лиц)

N1745 от 26.02.2015.

Утвержден Советом директоров ПАО «БыстроБанк» 25.05.2020
(протокол от 26.05.2020 б/н)

Отчет о заключенных ПАО «БыстроБанк» в 2017 году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность

№ п/п	Сделка	Дата и номер сделки	Сторона сделки	Содержание сделки (существенные условия)	Заинтересованное лицо	Основание (основания) для признания лица заинтересованным для сделок, размер которых составлял 2 или более % балансовой стоимости активов Банка	Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) Банка на дату совершения сделки, размер которой составлял 2 или более % балансовой стоимости активов Банка	Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки, размер которой составлял 2 или более % балансовой стоимости активов Банка	Орган, принявший решение о согласии на совершение сделки или ее последующем одобрении
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

В отчетном году Банк не заключал сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность.

Президент ПАО «БыстроБанк»

В.Ю. Колпаков

Достоверность содержащихся в отчете данных подтверждаем.

Члены Ревизионной комиссии ПАО «БыстроБанк»:

О.Ю. Зажогина

Г.Г. Чуракова

М.П. Яковлев