
Публичное акционерное общество «БыстроБанк»

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
за 2021 год

Годовой отчет предварительно утвержден
Советом директоров ПАО «БыстроБанк»
(протокол №5 от «28» марта 2022 года)

Годовой отчет утвержден
Общим собранием акционеров ПАО «БыстроБанк»
(протокол № 51 от «06» мая 2022 года)

Президент ПАО «БыстроБанк»

В.Ю. Колпаков

Содержание:

1. Общая информация о Банке.....	3
2. Положение Банка в отрасли.....	4
3. Приоритетные направления деятельности Банка и отчет Совета директоров о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности.....	5
4. Перспективы развития Банка.....	6
5. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка.....	6
6. Основные факторы риска, связанные с деятельностью Банка.....	7
7. Информация об объеме использованных Банком видов энергетических ресурсов.....	15
8. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" крупными сделками.....	15
9. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имела заинтересованность.....	15
10. Состав Совета директоров Банка.....	15
11. Оценка деятельности Совета директоров Банка.....	19
12. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (Президенте Банка) и членах коллегиального исполнительного органа Банка (Правления Банка).....	19
13. Сведения о вознаграждении членам органов управления Банка.....	22
14. Сведения о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления.....	24
15. Сведения об аудиторских организациях Банка.....	25
16. Контакты и реквизиты Банка.....	26
Приложение № 1. Отчет о заключенных ПАО «БыстроБанк» в 2021 году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность.....	29
Приложение № 2. Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления.....	30

1. 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. 25 февраля 2022 г. «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности ПАО «БыстроБанк» на уровне «ruBB».

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.

По состоянию на 01 января 2022 года розничная сеть Банка (помимо Головного офиса в Ижевске) состояла из 10 дополнительных офисов, функционирующих на территории Удмуртии, 14 операционных офисов, расположенных на территории Татарстана и Башкортостана, в Кировской, Саратовской и Самарской областях, Пермском крае, 7 кредитно-кассовых офисов в Свердловской и Челябинской областях, филиала в Москве. Всего насчитывается 33 подразделения 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 2016-2021 годах эта работа была продолжена. На данный момент успешно функционирует около 200 точек кредитования в автосалонах 56 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.

2. 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, усилением геополитической напряженности, девальвацией рубля, замедлением темпов роста.

Основные показатели российского банковского сектора в 2021 году продемонстрировали рост, несмотря на ситуацию с пандемией.

Согласно данным Банка России в целом за 2021 г. корпоративные кредиты выросли на 11,7%, что даже выше, чем в 2020 г. (9,9%), когда компании остро нуждались в финансовых ресурсах.

По итогам 2021 г. рост ипотечного портфеля (с корректировкой на секьюритизацию) превысил 30%, превзойдя результат 2020 г. (около 25%).

Годовой темп роста потребительского кредитования составил 20,1%, что значительно выше, чем в 2020 г. (8,8%).

Средневзвешенная процентная ставка по рублевым кредитам физическим лицам на срок свыше 1 года в январе 2021 г. составила 10,14% годовых, а в декабре 2021 г. – 10,32% годовых.

В целом по 2021 году можно констатировать заметное улучшение кредитного качества, что также является одним из ключевых факторов, объясняющих высокий уровень прибыли банков, – резервные расходы были на исторически низких уровнях после перерезервирования в 2020 году.

С начала года прирост средств компаний достиг 18% (15,8% в 2020 г.), что является рекордом за последние 10 лет.

Прирост средств физических лиц с начала года составил 5,7%, что выше, чем в 2020 г. (4,2%). Это ожидаемо ввиду нормализации экономической ситуации, роста доходности вкладов и волатильности на рынках капитала.

Средневзвешенная процентная ставка по рублевым вкладам физических лиц на срок свыше 1 года по банковскому сектору значительно выросла: в январе 2021 г. она составляла 4,24% годовых, а в декабре 2021 г. – уже 7,58% годовых. Максимальная процентная ставка по рублевым вкладам физических лиц (по 10 кредитным организациям, привлекающим наибольший объем депозитов) за 2021 г. выросла с 4,486% до 7,738%.

Всего за 2021 г. банки заработали 2,4 трлн руб. (доходность на капитал – 21,1%), что почти на 50% больше прибыли за 2020 г. (1,6 трлн руб.). По итогам 2021 г. доля прибыльных банков в активах сектора составила 98%, а их количество – более 300.

Темпы роста экономики и банковского сектора в 2022 году будут определяться, насколько быстро экономика сможет выйти из кризиса, спровоцированного геополитической напряженностью и санкциями, и адаптироваться к новым условиям работы. Также продолжится тенденция по консолидации банковской системы за счет ухода слабых игроков с рынка. На 31 декабря 2021 г. в России действовали 370 кредитных организаций (в том числе 335 банков). Всего за 2021 г. были отозваны лицензии у 26 кредитных организаций (с долей в активах около 0,12%) аннулированы в результате добровольной ликвидации 6 кредитных организаций (0,04%), а также произошло 5 реорганизаций кредитных организаций в форме присоединения.

ПАО «БыстроБанк» стабильно занимает высокие позиции в рейтингах российских банков.

По данным портала Banki.ru среди российских банков ПАО «БыстроБанк» занимает на 01.01.2022 г.:

120 место по размеру активов — 29,9 млрд. рублей.

139 место по размеру капитала — 3,8 млрд. рублей.

55 место по кредитам физическим лицам.

Изменение портфеля за год составило -379 703 тыс. руб. (-1,86%), за год в рейтинге Банк опустился на 3 позиции. Размер портфеля на 01.01.2022 г. - 19 990 014 тыс. руб.

По данным рейтинга российских банков, занимающихся автокредитованием, опубликованного порталом Banki.ru, по итогам 1 полугодия 2021 года БыстроБанк занял:

- 5 место по объему и количеству автокредитов, предоставленных физическим лицам в 1 полугодии 2021 года в рамках госпрограммы;

- 8 место по объему и количеству автокредитов, предоставленных физическим лицам в 1 полугодии 2021 года на покупку подержанных автомобилей;

- 9 место по объему и количеству автокредитов, предоставленных физическим лицам в 1 полугодии 2021 года на покупку новых автомобилей;
- 10 место по портфелю автокредитов на 01.07.2021.

63 место по вкладам физических лиц.

Изменение портфеля за год составило -1 769 804 тыс. руб. (-7,67%), в рейтинге Банк поднялся на 1 позицию. Размер портфеля на 01.01.2022 г. - 21 315 401 тыс. руб.

3. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА И ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В 2021 году Банк продолжил реализацию ранее принятой стратегии по преобразованию в один из крупнейших региональных розничных банков на территории Поволжья и Урала. Банку удалось успешно и оперативно адаптировать все бизнес-процессы к работе в условиях пандемии. Ключевыми событиями прошедшего года для Банка стали:

Расширение сети обособленных рабочих мест в автосалонах. В настоящее время точки кредитования ПАО «БыстроБанк» представлены в следующих регионах: Алтайский, Забайкальский, Краснодарский, Красноярский, Пермский, Приморский и Хабаровский края, Архангельская, Астраханская, Белгородская, Брянская, Владимирская, Волгоградская, Вологодская, Воронежская, Ивановская, Иркутская, Калужская, Кемеровская, Кировская, Костромская, Курганская, 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 86,66% на 01.07.2021.

Подтверждение рейтинга по национальной шкале. 20 декабря 2017 г. крупнейшее российское рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) присвоило ПАО «БыстроБанк» рейтинг кредитоспособности на уровне ruBB, после чего ежегодно подтверждало данный рейтинг. 25 февраля 2022 г. агентство «Эксперт РА» вновь подтвердило рейтинг БыстроБанка на уровне ruBB, по рейтингу установлен стабильный прогноз. Рейтинг кредитоспособности банка обусловлен приемлемой позицией по капиталу при высокой эффективности деятельности, удовлетворительным качеством активов, приемлемой ликвидностью и консервативной оценкой корпоративного управления. По рейтингу установлен стабильный прогноз, что предполагает высокую вероятность сохранения рейтинга на текущем уровне в среднесрочной перспективе.

Развитие системы удаленного обслуживания клиентов. Банк развивает возможности собственных онлайн-сервисов, стимулирует подключение клиентов к данным ресурсам. Постоянно совершенствуются сервисы, позволяющие получать банковские услуги удаленно через Интернет - Личный кабинет для ФЛ, Бизнес кабинет для ЮЛ и ИП. Для удобства клиентов действует чат-бот в мессенджерах Viber и Telegram. Неизменной популярностью пользуется сервис по оплате кредитов переводом с карты на карту на сайте БыстроБанка. Помимо прочего, в 2021 году в Личном кабинете было реализовано:

- запрос на перевод со счета в другом банке через Систему быстрых платежей;
- оплата покупок через Систему быстрых платежей по QR-коду;
- онлайн-подписание дополнительных соглашений по кредитам (пересчет графика, отсрочка платежей).

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)	2018 год	2019 год	2020 год	2021 год
Валюта баланса	36 021	37 791	34 286	29 219
Нормативный капитал (по 395-П)	4 034	3 952	4 234	3 806
Чистая прибыль	1 256	799	846	1 299
Корпоративный кредитный портфель	901	44	94	81
Розничный кредитный портфель	22 027	20 831	21 161	21 063
Средства на счетах ЮЛ и ИП	1 713	1 664	1 557	1 652
Средства на счетах ФЛ	24 409	25 815	24 213	21 835

4. 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 2022 году будут весьма сдержанными, а структура активов оптимизирована. На 2022 год запланированы следующие основные финансовые показатели деятельности:

млн. руб.

Показатели	01.01.2022	01.04.2022	01.07.2022	01.10.2022	01.01.2023
Валюта баланса	32 847	33 064	32 851	33 035	32 963
Нормативный капитал (по 395-П)	3 810	4 036	3 830	3 989	3 923
Кредитный портфель (чистая ссудная задолженность)	18 662	18 654	18 653	18 696	18 704
Средства банков	3 500	3 500	3 500	3 500	3 500
Средства клиентов	24 100	24 100	24 100	24 100	24 100
Прибыль (нарастающим)		216	355	538	643

5. ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ БАНКА

Внеочередным Общим собранием акционеров Банка 31 декабря 2020 года (протокол № 47 от 12 января 2021 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 14.01.2021 по 17.02.2021 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.

Внеочередным Общим собранием акционеров Банка 12 марта 2021 года (протокол № 48 от 16 марта 2021 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 24.03.2021 по 27.04.2021 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.

Обязательства по выплате дивидендов исполнены 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.

6. 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 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 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 2021 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, привлечённых в виде «прямого репо» на Московской бирже, депозитов и остатков на расчётных счетах юридических лиц, срочных вкладов физических 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 2022 года, %	На 1 января 2021 года, %
Норматив мгновенной ликвидности	Мин 15%	47,87	118,40
Норматив текущей ликвидности	Мин 50%	256,03	121,14
Норматив долгосрочной ликвидности	Макс 120%	54,38	56,05

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.

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.

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 “stop-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.
- 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 2021 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 2021 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 2021 года уровень регуляторного риска не превысил установленный на 2021 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 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 2021 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;
- 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 2021 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.

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 2021 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, 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 2021 года осуществлял необходимые и достаточные меры, направленные на исключение проведения клиентами сомнительных операций. Уровень риска легализации на протяжении 2021 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.

7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ БАНКОМ ВИДОВ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ

Вид энергетического ресурса	Объем потребления в натуральном выражении	Единица измерения	Объем потребления, руб
Тепловая энергия	593,039	Гкал	1 245 584,99
Электрическая энергия	969 634	кВт ч	6 107 358,37
Бензин автомобильный	16 144,97	литры	750 244,06
Топливо дизельное	8 725,72	литры	427 298,73

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.

8. 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.

9. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имела заинтересованность

В отчетном году Банк не заключал сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имела заинтересованность. Отчет о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность, прилагается к данному годовому отчету.

10. СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

С 30 июня 2021 года и по состоянию на 01 января 2022 года в состав Совета директоров входили следующие члены:

1. Будкин Сергей Викторович (Председатель Совета директоров);
2. Буланцев Игорь Владимирович;
3. Генис Михаил Юрьевич;
4. Колпаков Владислав Юрьевич;
5. Лойкканен Петри Хейкки Юхани;
6. Мальцев Андрей Анатольевич;
7. Тихомиров Сергей Анатольевич.

По состоянию на 01 января 2021 года и по 29 июня 2021 года (включительно) в состав Совета директоров входили следующие члены:

1. Будкин Сергей Викторович (Председатель Совета директоров);
2. Буланцев Игорь Владимирович;
3. Колпаков Владислав Юрьевич;

4. Мальцев Андрей Анатольевич;
5. Мороз Максим Васильевич;
6. Нестеров Иван Владимирович;
7. Тихомиров Сергей Анатольевич.

Краткие биографические данные членов Совета директоров Банка за 2021 год:

1. Будкин Сергей Викторович — председатель 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.

Дополнительное профессиональное образование:

1) Курсы Британской Ассоциации Специалистов Бухгалтерского и Управленческого Учета (ACCA), 1995 - 1996 гг.

2) Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова, программа профессиональной переподготовки «Корпоративный директор», 01.06.2016 - 15.12.2016.

Должности, занимаемые в течение 2021 года и в настоящее время:

с 15.06.2007 по 01.03.2022 - член Совета директоров ПАО «БыстроБанк»;

с 25.10.2013 - член Совета директоров АО КБ «Хлынов»;

с 25.04.2019 — председатель Совета директоров ПАО «Проминвестбанк» (Украина).

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

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: 1,763%.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2021 году не совершал.

2. Буланцев Игорь Владимирович — член Совета директоров.

Год рождения: 1969.

Место рождения: г. Коломна.

Образование: высшее.

Окончил (когда, что):

1) Московский государственный технический университет имени Н.Э. Баумана

Год окончания: 1993

Специальность: Радиоэлектронные системы и комплексы средств управления подвижными объектами

Квалификация: Инженер-разработчик

2) Академия народного хозяйства при правительстве Российской Федерации

Год окончания: 1994

Специальность: Финансовый менеджмент

Квалификация: Финансовый менеджер

3) Финансовая академия при правительстве Российской Федерации

Год окончания: 2000

Специальность: Финансы и кредит

Квалификация: Экономист

Дополнительное профессиональное образование: бизнес-школа IESE (University of Navarra), степень Global Executive MBA.

Должности, занимаемые в течение 2021 года и в настоящее время:

с 2019 года - член Совета директоров Акционерного общества «Объединенная химическая компания «УРАЛХИМ»;

с 2019 года - Заместитель генерального директора — Директор по экономике и финансам Акционерного общества «Объединенная химическая компания «УРАЛХИМ»;

с 2019 года - член Совета директоров, председатель комитета по стратегии Публичного акционерного общества «Уралкалий»;

с февраля 2019 года - член Совета директоров Акционерного общества «Воскресенские минеральные удобрения»;

с апреля 2019 года - член Совета директоров Общества с ограниченной ответственностью «Диджитал Агро»;
с октября 2019 года - член Совета Uralkali Trading SIA;
с января 2020 года - член Совета директоров Общества с ограниченной ответственностью «ИнфоБис»;
с 10.08.2020 — заместитель директора Фонда культурных программ «Друзья цирка»;
с 30.06.2020 - член Совета директоров Публичного акционерного общества «БыстроБанк».

Доля участия в уставном капитале Банка: 0.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: 0.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2021 году не совершал.

3. Генис Михаил Юрьевич — член Совета директоров.

Год рождения: 1971

Место рождения: гор. Москва

Образование: высшее

Окончил (когда, что):

1) Московский педагогический государственный университет имени В.И. Ленина,

Год окончания: 1993

Специальность: Математика

Квалификация: учитель математики, информатики и вычислительной техники

2) Московский государственный авиационный институт (технический университет)

Год окончания: 1999

Направление: Менеджмент

Степень: бакалавр менеджмента

Дополнительное профессиональное образование:

1) Бизнес Школа IESE (University of Navarra), степень Global Executive MBA, 2013;

2) ООО «Институт Коучинга»,

повышение квалификации по программе «Искусство коучинга в управлении и консультировании»

с 25.10.2014 по 24.05.2015;

3) Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова, обучение по программе:

«Независимый директор» с 06.10.2016 по 29.10.2016, решение аттестационной комиссии от 29.10.2016;

4) IoD (Институт Директоров Великобритании), 2017.

Должности, занимаемые в течение 2021 года и в настоящее время:

с 01.03.2018 - Директор по стратегическому развитию, Член Совета директоров ООО «ЮНИМ»;

с 30.06.2021 - член Совета директоров Публичного акционерного общества «БыстроБанк».

Доля участия в уставном капитале Банка: 0.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: 0.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2021 году не совершал.

4. 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 2021 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»: 22 года.

Общий трудовой стаж: 28 лет.

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

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: 14,88%.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2021 году не совершал.

5. Лойкканен Петри Хейкки Юхани — член Совета директоров.

Дата рождения: 1965.

Место рождения: Хельсинки, Финляндия.

Образование: высшее.

Окончил (когда, что):

1991 – Университет Южной Каролины, Магистр бизнес администрации (МВА);

1992 – Хельсинкский университет экономики и бизнеса, Магистр экономических наук.

Должности, занимаемые в течение 2021 года и в настоящее время:

с 30.06.2021 - член Совета директоров Публичного акционерного общества «БыстроБанк».

Доля участия в уставном капитале Банка: 0.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: 0.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2021 году не совершал.

6. Мальцев Андрей Анатольевич - член Совета директоров.

Год рождения: 1975.

Место рождения: г. Москва.

Образование: высшее.

Окончил (когда, что):

1) в 1997 окончил Московский государственный горный университет

Специальность по образованию: Системы автоматизированного проектирования

Квалификация: Инженер-системотехник

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

Дополнительное профессиональное образование: Strategic Leadership Programme London Business School –

Программа «Стратегическое лидерство» Лондонской бизнес-школы, 2014 год.

Должности, занимаемые в течение 2021 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: 0.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: 0.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2021 году не совершал.

7. 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 2021 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 2021 году не совершал.

До избрания Совета директоров на годовом Общем собрании акционеров, состоявшемся 30.06.2021, в Совет директоров Банка также в течение 2021 года входили:

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.

Специальность: статистика.

Квалификация: экономист.

Должности, занимаемые в течение 2021 года и в настоящее время:

с 15.02.2012 — Советник Президента ПАО «БыстроБанк»;
с 22.04.2014 по 29.06.2021 - член Совета директоров ПАО «БыстроБанк».
Доля участия в уставном капитале Банка: 0.
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: 0.
Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2021 году не совершал.

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 2021 года и в настоящее время:

с 04.11.2015 — директор Финансового департамента ПАО «БыстроБанк».

с 31.07.2019 по 29.06.2021 - член Совета директоров ПАО «БыстроБанк».

Доля участия в уставном капитале Банка: 0.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: 0.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2021 году не совершал.

11. ОЦЕНКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

Для целей проведения оценки деятельности членов Совета директоров Банка по итогам работы Совета директоров за период с 30 июня 2020 г. по 30 июня 2021 г. по рекомендации Комитета Совета директоров по стратегии и корпоративному управлению решением Совета директоров Банка было организовано проведение самооценки путем анкетирования.

Оценка проводилась в рамках формализованной процедуры в соответствии с Порядком проведения самооценки членов Совета директоров Публичного акционерного общества «БыстроБанк», утвержденного Советом директоров (протокол от 26.05.2020 б/н). Самооценка деятельности членов Совета директоров проводилась в соответствии со структурой:

- качество выполнения членами Совета директоров своих функций, целей и задач;
- соблюдение порядка работы Совета директоров и оценка активности участия в заседаниях;
- оценка наличия компетенций у члена Совета директоров;
- общие рекомендации и пожелания по повышению эффективности работы Совета директоров.

Результаты оценки были рассмотрены Комитетом Совета директоров по стратегии и корпоративному управлению, а также Советом директоров Банка и показали хороший, требующий определенных улучшений уровень организации работы Совета директоров. В отчетном периоде Совет директоров обеспечил качественное исполнение возложенных на него функций, своевременно принимал необходимые решения. Деятельность Совета директоров и его членов соответствовала потребностям Банка в рамках достижения целей по реализации стратегического развития Банка.

По результатам проведенной самооценки членов Совета директоров их деятельность за период с 30 июня 2020 г. по 30 июня 2021 г. была признана эффективной.

12. 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 2021 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»: 22 года.

Общий трудовой стаж: 28 лет.

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

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: 14,88%.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2021 году не совершал.

С 01 октября 2021 года и по состоянию на 01 января 2022 года в состав Правления Банка входили следующие члены:

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

По состоянию на 01 января 2021 года и по 30 сентября 2021 года (включительно) 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 2021 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.

Дополнительное профессиональное образование:

Институт банковского дела Ассоциации российских банков, курс повышения квалификации по теме «Опыт работы казначейства коммерческого банка», июнь 2007 г.

Должности, занимаемые в настоящее время:

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

с 12.10.2009 - Член Правления ПАО «БыстроБанк».

Доля участия в уставном капитале Банка: 0.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: 0.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2021 году не совершал.

3. Ключева Галина Геннадьевна - член Правления (входила в состав Правления по 30.09.2021 включительно).

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.

Дополнительное профессиональное образование:

- 1) Международная Московская Финансово-банковская Школа, курс «Налогообложение банков», 04.04.1994 — 06.04.1994;
- 2) Школа международного менеджмента, курс по международному менеджменту, 07.10.1994 — 08.10.1994;
- 3) Международная Московская Финансово-банковская Школа, курс «Учет в банке», 14.11.1994 — 25.11.1994;
- 4) Международная Московская Финансово-банковская Школа, курс «Налогообложение в банке», 28.11.1994 — 30.11.1994;
- 5) Международная Московская Финансово-банковская Школа, курс «Учет валютных операций», 11.06.1996 — 14.06.1996;
- 6) Центральный межведомственный институт повышения квалификации руководящих работников и специалистов при МГСУ, курс «Порядок выдачи векселей со скидкой, выдача беспроцентных кредитов, практика налогообложения», 23.10.1996 — 26.10.1996;
- 7) Московский департамент образования, повышение квалификации на практическом семинаре «Бухгалтерский учет, отчетность и налогообложение коммерческого банка в условиях нового Плана счетов», 26.11.1997 — 29.11.1997.

Должности, занимаемые в настоящее время:

с 08.10.2002 - Главный бухгалтер ПАО «БыстроБанк»;

с 12.10.2009 по 30.09.2021 - 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 2021 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.

Дополнительное профессиональное образование:

- 1) Татарский институт содействия бизнесу, курс повышения квалификации специалистов по программе для юрисконсультов предприятий и организаций, апрель 2001 г.;
- 2) Центр экономического образования, обучение на краткосрочных курсах повышения квалификации по программе «Правовое регулирование хозяйственной деятельности. Внутренний контроль банка в области противодействия легализации (отмывания) доходов в 2007 году», апрель 2007 г.;
- 3) Учебный центр Института банковского дела Ассоциации российских банков, курс повышения квалификации по теме «Противодействие легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», июнь 2009 г.;
- 4) НОУ ВПО «Восточно-Европейский институт», краткосрочное повышение квалификации по программе «Оперативный менеджмент», 08.11.2011-24.01.2012.

Должности, занимаемые в настоящее время:

с 12.10.2009 - Член Правления ПАО «БыстроБанк»;

с 01.01.2017 - Вице-президент ПАО «БыстроБанк».

По состоянию на 01.01.2021 доля его акций в уставном капитале Банка составила 0,0073 %, в том числе доля обыкновенных акций Банка – 0,0068 %.

По состоянию на 01.01.2022 доля его акций в уставном капитале Банка составила 0,0074 %, в том числе доля обыкновенных акций Банка – 0,0068 %.

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

№	Дата	Содержание	Категория (тип) акций,	Количество акций,
---	------	------------	------------------------	-------------------

п/п	совершения сделки	сделки	являвшихся предметом сделки	являвшихся предметом сделки, шт.
1	26.05.2021	покупка акций	обыкновенные	27

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.

Дополнительное профессиональное образование:

1) Ижевский государственный технический университет, присвоена квалификация «бухгалтер промышленных и малых предприятий», свидетельство № 748 от 03.06.1994;

2) УОМОО «Академия труда и занятости», повышение квалификации по программе «Управление закупками продукции для государственных нужд», свидетельство № ПКС-007 от 30.01.2001.

Ученая степень: 10.03.2000 решением диссертационного совета Удмуртского государственного университета присуждена ученая степень кандидата экономических наук.

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: 0.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: 0.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2021 году не совершал.

13. 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 года создан и функционирует Комитет по кадрам и вознаграждениям, в функции которого входит предварительное рассмотрение и подготовка рекомендаций (проектов решений) 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» в рамках задания, обеспечивающего разумную уверенность в отношении соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков Банком по состоянию на 01.01.2022 с применением подходов, изложенных в Инструкции Банка России № 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" проведены процедуры, обеспечивающие уверенность в отношении следующей информации Банка:

- 1) организации деятельности Совета директоров Банка;
- 2) внутренних документов, устанавливающих систему оплаты труда Банка;
- 3) размера оплаты труда работников Банка с учетом уровня рисков, которым подвергается (подвергался) Банк в результате их действий;
- 4) организации работы подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками;
- 5) раскрытия информации Банком.

АО «Екатеринбургский Аудит-Центр» по результатам проведенных процедур 25 февраля 2022 года выражено следующее мнение: система оплаты труда во всех существенных отношениях соответствует характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков Публичным акционерным обществом «БыстроБанк» по состоянию на 01.01.2022 и отвечает применимым подходам, изложенным в Инструкции Банка России № 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 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. Решением годового общего собрания акционеров Банка 30.06.2021 было утверждено Положение о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Совета директоров Публичного акционерного общества «БыстроБанк». На этом же собрании акционерами было принято решение выплатить вознаграждения членам Совета директоров ПАО «БыстроБанк» в соответствии с Положением о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Совета директоров Публичного акционерного общества «БыстроБанк».

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 отчета эмитента эмиссионных ценных бумаг.

Размер вознаграждения членам органов управления Банка за 2021 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	4 945 041
Премии	1 179 265
Вознаграждения	22 781 818
По договору гражданско-правового характера	1 708 456
ПРАВЛЕНИЕ	
Заработная плата	26 924 235

14. 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 кадрам и вознаграждениям;
- 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.

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.

15. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ БАНКА

Для проверки и подтверждения достоверности годовой 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 финансовой отчетности по международным стандартам финансовой отчетности (далее по тексту — годовая финансовая отчетность по МСФО) утверждает Президент Банка по представлению Комитета Совета директоров Банка по аудиту.

Для проверки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по российским стандартам бухгалтерской отчетности решением Общего собрания акционеров в 2021 году было утверждено Акционерное общество "Екатеринбургский Аудит-Центр". Для проверки годовой финансовой отчетности по МСФО за 2021 год было привлечено Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит». 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.

16. 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 Коптельский 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 Отделении - НБ Удмуртская Республика
БИК 049401814

Банковские лицензии:

Лицензия на привлечение во вклады

денежных средств физических лиц в

рублях и иностранной валюте

N 1745 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)**

N 1745 от 26.02.2015

Утвержден Советом директоров ПАО «БыстроБанк» 24.03.2022
(протокол от 28.03.2022 №5)

Отчет о заключенных ПАО «БыстроБанк» в 2021 году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность

№	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 имела заинтересованность.

Президент ПАО «БыстроБанк»

В.Ю. Колпаков

Достоверность содержащихся в отчете данных подтверждаем.

Члены Ревизионной комиссии ПАО «БыстроБанк»:

О.Ю. Загогина

Г.Г. Чуракова

М.П. Яковлев

Утвержден Советом директоров ПАО «БыстроБанк» 24.03.2022
(протокол от 28.03.2022 №5)

ОТЧЕТ о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

Настоящий отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления был рассмотрен Советом директоров ПАО «БыстроБанк» на заседании 24 марта 2022 года (протокол № 5 от 28.03.2022).

Совет директоров подтверждает, что приведенные в настоящем отчете данные содержат полную и достоверную информацию о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления за 2021 год.

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
1.1	Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом			
1.1.1	Общество создает для акционеров максимально благоприятные условия для участия в общем собрании, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня общего собрания, координации своих действий, а также возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам	1. Общество предоставляет доступный способ коммуникации с обществом, такой как горячая линия, электронная почта или форум в сети Интернет, позволяющий акционерам высказать свое мнение и направить вопросы в отношении повестки дня в процессе подготовки к проведению общего собрания. Указанные способы коммуникации были организованы обществом и предоставлены акционерам в ходе подготовки к проведению каждого общего собрания, прошедшего в отчетный период	Соблюдается	Акционеры Банка имеют возможность высказать свое мнение и направить вопросы в отношении повестки дня в процессе подготовки к проведению общего собрания в виде письменного обращения на адрес Банка и посредством электронной почты. Также акционеры имеют возможность высказать свое мнение и задать вопросы сотрудникам Аппарата Корпоративного секретаря посредством телефонного звонка в колл-центр Банк.
1.1.2	Порядок сообщения о проведении общего собрания и	1. В отчетном периоде сообщение о проведении общего собрания акционеров	Соблюдается	При созыве и проведении Общего собрания акционеров Банк руководствуется действующим

	предоставления материалов к общему собранию дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем	<p>размещено (опубликовано) на сайте общества в сети Интернет не позднее чем за 30 дней до даты проведения общего собрания, если законодательством не предусмотрен больший срок.</p> <p>2. В сообщении о проведении собрания указаны документы, необходимые для допуска в помещение.</p> <p>3. Акционерам был обеспечен доступ к информации о том, кем предложены вопросы повестки дня и кем выдвинуты кандидаты в совет директоров и ревизионную комиссию общества (в случае, если ее формирование предусмотрено уставом общества)</p>		<p>законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.</p> <p>В соответствии с Уставом Банка Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть либо направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, заказным письмом, в том числе пересылаемым в форме электронного документа, либо размещено на официальном корпоративном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» http://www.bystrobank.ru в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.</p> <p>Сообщение о проведении Общего собрания акционеров размещается Банком на официальном корпоративном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» http://www.bystrobank.ru не позднее, чем за 21 день до его проведения.</p> <p>Банк считает оптимальными предусмотренные действующим законодательством сроки для направления сообщения о проведении Общего собрания акционеров, как с точки зрения информирования акционеров, так и с точки зрения обеспечения оптимальности проводимых корпоративных процедур, связанных с созывом и проведением Общего собрания акционеров.</p>
1.1.3	В ходе подготовки и проведения общего собрания акционеры имели возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам совета директоров общества, общаться друг с другом	<p>1. В отчетном периоде акционерам была предоставлена возможность задать вопросы членам исполнительных органов и членам совета директоров общества в период подготовки к собранию и в ходе проведения общего собрания.</p> <p>2. Позиция совета директоров (включая внесенные в протокол особые мнения (при наличии) по каждому вопросу повестки общих собраний, проведенных в отчетный период, была включена в состав материалов к общему собранию.</p> <p>3. Общество предоставляло акционерам,</p>	Частично соблюдается	<p>Позиция совета директоров (включая внесенные в протокол особые мнения (при наличии) по каждому вопросу повестки дня Общих собраний акционеров, проведенных в отчетный период, не была включена в состав материалов к Общему собранию акционеров. Однако в состав материалов к Общим собраниям акционеров в 2021 году были включены выписки из протоколов заседаний Совета директоров Банка, содержащие информацию:</p> <ul style="list-style-type: none"> - о рекомендациях годовому Общему собранию акционеров ПАО «БыстроБанк» по распределению прибыли, в том числе выплате (объявлении) дивидендов, по итогам 2020 года;

		имеющим на это право, доступ к списку лиц, имеющих право на участие в общем собрании, начиная с даты получения его обществом во всех случаях проведения общих собраний в отчетном периоде		<ul style="list-style-type: none"> - о предложениях годовому Общему собранию акционеров ПАО «БыстроБанк», в том числе об утверждении аудиторской организации ПАО «БыстроБанк» для проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «БыстроБанк» за 2021 год, подготовленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями, внутренних документов Банка; - о рекомендациях годовому Общему собранию акционеров ПАО «БыстроБанк» по выплате вознаграждений и компенсации расходов членам Совета директоров ПАО «БыстроБанк»; - о рекомендациях и предложениях внеочередному Общему собранию акционеров ПАО «БыстроБанк», в том числе о принятии решения о выплате дивидендов, размере дивидендов; дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, об утверждении Положения о Совете директоров в новой редакции.
1.1.4	Реализация права акционера требовать созыва общего собрания, выдвигать кандидатов в органы управления и вносить предложения для включения в повестку дня общего собрания не была сопряжена с неоправданными сложностями	<p>1. Уставом общества установлен срок внесения акционерами предложений для включения в повестку дня годового общего собрания, составляющий не менее 60 дней после окончания соответствующего календарного года.</p> <p>2. В отчетном периоде общество не отказывало в принятии предложений в повестку дня или кандидатов в органы общества по причине опечаток и иных несущественных недостатков в предложении акционера</p>	Частично соблюдается	В соответствии с Уставом Банка такие предложения акционеров должны поступить в Банк не позднее, чем через 30 дней после окончания отчетного года. Данная норма соответствует положению п. 1 ст. 53 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах". Банк считает указанный в его Уставе срок для внесения акционерами предложений оптимальным.
1.1.5	Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом	1. Уставом общества предусмотрена возможность заполнения электронной формы бюллетеня на сайте в сети Интернет, адрес которого указан в сообщении о проведении общего собрания акционеров	Соблюдается	
1.1.6	Установленный обществом	1. При проведении в отчетном периоде общих	Не соблюдается	В 2021 году данный принцип не соблюдался ни по

	<p>порядок ведения общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы</p>	<p>собраний акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров) предусматривалось достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов, акционерам была предоставлена возможность высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы по повестке дня.</p> <p>2. Обществом были приглашены кандидаты в органы управления и контроля общества и предприняты все необходимые меры для обеспечения их участия в общем собрании акционеров, на котором их кандидатуры были поставлены на голосование.</p> <p>Присутствовавшие на общем собрании акционеров кандидаты в органы управления и контроля общества были доступны для ответов на вопросы акционеров.</p> <p>3. Единоличный исполнительный орган, лицо, ответственное за ведение бухгалтерского учета, председатель или иные члены комитета совета директоров по аудиту были доступны для ответов на вопросы акционеров на общих собраниях акционеров, проведенных в отчетном периоде.</p> <p>4. В отчетном периоде общество использовало телекоммуникационные средства для обеспечения дистанционного доступа акционеров для участия в общих собраниях либо советом директоров было принято обоснованное решение об отсутствии необходимости (возможности) использования таких средств в отчетном периоде</p>		<p>одному из указанных критериев. Несоблюдение данного принципа вызвано проведением годового Общего собрания акционеров Банка в условиях распространения коронавирусной инфекции в форме заочного голосования в соответствии со ст. 2 Федерального Закона от 24.02.2021 N 17-ФЗ.</p>
1.2	Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов			
1.2.1	Общество разработало и внедрило прозрачный и	1. Положение о дивидендной политике общества утверждено советом директоров и	Частично соблюдается	В Банке отсутствует дивидендная политика в виде отдельного внутреннего документа.

	<p>понятный механизм определения размера дивидендов и их выплаты</p>	<p>раскрыто на сайте общества в сети Интернет.</p> <p>2. Если дивидендная политика общества, составляющего консолидированную финансовую отчетность, использует показатели отчетности общества для определения размера дивидендов, то соответствующие положения дивидендной политики учитывают консолидированные показатели финансовой отчетности.</p> <p>3. Обоснование предлагаемого распределения чистой прибыли, в том числе на выплату дивидендов и собственные нужды общества, и оценка его соответствия принятой в обществе дивидендной политике, с пояснениями и экономическим обоснованием потребности в направлении определенной части чистой прибыли на собственные нужды в отчетном периоде были включены в состав материалов к общему собранию акционеров, в повестку дня которого включен вопрос о распределении прибыли (в том числе о выплате (объявлении) дивидендов)</p>		<p>В соответствии с главой 7 Устава Банка решением Общего собрания акционеров определяются размер, форма и порядок выплаты дивидендов. Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом директоров Банка.</p> <p>Кроме того, Совет директоров Банка при выработке рекомендаций по выплате дивидендов рассматривает все обстоятельства, влияющие на принятие решения о целесообразности выплаты дивидендов.</p>
1.2.2	<p>Общество не принимает решение о выплате дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений, установленных законодательством, является экономически необоснованным и может привести к формированию ложных представлений о деятельности общества</p>	<p>1. В Положении о дивидендной политике общества помимо ограничений, установленных законодательством, определены финансовые/экономические обстоятельства, при которых обществу не следует принимать решение о выплате дивидендов</p>	<p>Частично соблюдается</p>	<p>В Банке отсутствует дивидендная политика в виде отдельного внутреннего документа, однако при принятии решения о выплате дивидендов Банк руководствуется как ограничениями, установленными в ст. 43 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах", и закрепленными в Уставе Банка, так и учитывает показатели деятельности Банка.</p>
1.2.3	<p>Общество не допускает ухудшения дивидендных прав существующих акционеров</p>	<p>1. В отчетном периоде общество не предпринимало действий, ведущих к ухудшению дивидендных прав существующих акционеров</p>	<p>Соблюдается</p>	

1.2.4	Общество стремится к исключению использования акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости	1. В отчетном периоде иные способы получения лицами, контролирующими общество, прибыли (дохода) за счет общества помимо дивидендов (например, с помощью трансфертного ценообразования, необоснованного оказания обществу контролирующим лицом услуг по завышенным ценам, путем замещающих дивиденды внутренних займов контролирующему лицу и (или) его подконтрольным лицам) не использовались	Соблюдается	
1.3	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 общества			
1.3.1	Общество создало условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц общества, в том числе условия, обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам	1. В течение отчетного периода лица, контролирующие общество, не допускали злоупотреблений правами по отношению к акционерам общества, конфликты между контролирующими лицами общества и акционерами общества отсутствовали, а если таковые были, совет директоров уделил им надлежащее внимание	Соблюдается	
1.3.2	Общество не предпринимает действий, которые приводят или могут привести к искусственному перераспределению корпоративного контроля	1. Квазиказначейские акции отсутствуют или не участвовали в голосовании в течение отчетного периода	Соблюдается	
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций			
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а	1. Используемые регистратором общества технологии и условия оказываемых услуг соответствуют потребностям общества и его	Соблюдается	

	также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций	акционеров, обеспечивают учет прав на акции и реализацию прав акционеров наиболее эффективным образом		
2.1	Совет директоров осуществляет стратегическое управление обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, а также реализует иные ключевые функции			
2.1.1	Совет директоров отвечает за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей исполнительных органов, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей. Совет директоров также осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы общества действовали в соответствии с утвержденными стратегией развития и основными направлениями деятельности общества	1. Совет директоров имеет закрепленные в уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов. 2. В отчетном периоде комитет по номинациям (назначениям, кадрам) рассмотрел вопрос о соответствии профессиональной квалификации, навыков и опыта членов исполнительных органов текущим и ожидаемым потребностям общества, продиктованным утвержденной стратегией общества. 3. В отчетном периоде советом директоров рассмотрен отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа и коллегиального исполнительного органа (при наличии) о выполнении стратегии общества	Частично соблюдается	Комитет по стратегии и корпоративному управлению рассматривал самооценку только по членам Совета директоров.
2.1.2	Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели общества, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности общества	1. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с ходом исполнения и актуализации стратегии, утверждением финансово-хозяйственного плана (бюджета) общества, а также рассмотрением критериев и показателей (в том числе промежуточных) реализации стратегии и бизнес-планов общества	Соблюдается	
2.1.3	Совет директоров определяет	1. Принципы и подходы к организации	Соблюдается	

	принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе	системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе определены советом директоров и закреплены во внутренних документах общества, определяющих политику в области управления рисками и внутреннего контроля. 2. В отчетном периоде совет директоров утвердил (пересмотрел) приемлемую величину рисков (риск-аппетит) общества либо комитет по аудиту и (или) комитет по рискам (при наличии) рассмотрел целесообразность вынесения на рассмотрение совета директоров вопроса о пересмотре риск-аппетита общества		
2.1.4	Совет директоров определяет политику общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членам совета директоров, исполнительным органам общества и иным ключевым руководящим работникам общества	1. В обществе разработана, утверждена советом директоров и внедрена политика (политики) по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов совета директоров, исполнительных органов общества и иных ключевых руководящих работников общества. 2. В течение отчетного периода советом директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками)	Частично соблюдается	Рассмотрев предложение Комитета Совета директоров Банка по вознаграждениям, Советом директоров было предложено годовому Общему собранию акционеров Банка утвердить Положение о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Совета директоров ПАО «БыстроБанк», в новой редакции с учетом рекомендаций Банка России. Положение о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Совета директоров ПАО «БыстроБанк», в новой редакции утверждено решением годового Общего собрания акционеров Банка 30.06.2021.
2.1.5	Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками общества	1. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов. 2. Общество создало систему идентификации сделок, связанных с конфликтом интересов, и систему мер, направленных на разрешение таких конфликтов	Соблюдается	
2.1.6	Совет директоров играет ключевую роль в обеспечении прозрачности общества, своевременности и полноты раскрытия обществом	1. Во внутренних документах общества определены лица, ответственные за реализацию информационной политики	Соблюдается	

	информации, необременительного доступа акционеров к документам общества			
2.1.7	Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в обществе и играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях общества	1. В течение отчетного периода совет директоров рассмотрел результаты самооценки и (или) внешней оценки практики корпоративного управления в обществе	Соблюдается	
2.2	Совет директоров подотчетен акционерам общества			
2.2.1	Информация о работе совета директоров раскрывается и предоставляется акционерам	1. Годовой отчет общества за отчетный период включает в себя информацию о посещаемости заседаний совета директоров и комитетов каждым из членов совета директоров. 2. Годовой отчет содержит информацию об основных результатах оценки (самооценки) качества работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде	Частично соблюдается	Годовой отчет общества за отчетный период не включает в себя информацию о посещаемости заседаний совета директоров и комитетов каждым из членов совета директоров, однако акционеры имеют доступ к данной информации.
2.2.2	Председатель совета директоров доступен для общения с акционерами общества	1. В обществе существует прозрачная процедура, обеспечивающая акционерам возможность направления председателю совета директоров (и, если применимо, старшему независимому директору) обращений и получения обратной связи по ним	Частично соблюдается	В Банке отсутствует формализованная процедура, обеспечивающая акционерам возможность направления председателю совета директоров (старшему независимому директору) обращений и получения обратной связи по ним. Однако Банк в полной мере обеспечивает связь между председателем Совета директоров и акционерами: согласно Уставу Банка, организация взаимодействия между Банком и его акционерами осуществляется корпоративным секретарем Банка, возглавляющим специальное структурное подразделение Банка — Аппарат корпоративного секретаря. Через указанное подразделение обращения, полученные Банком от акционеров, адресованные председателю Совета директоров, передаются ему на рассмотрение, а ответы на обращения направляются

				Банком акционерам.
2.3	Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров			
2.3.1	Только лица, имеющие безупречную деловую и личную репутацию и обладающие знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций, избираются членами совета директоров	1. В отчетном периоде советом директоров (или его комитетом по номинациям) была проведена оценка кандидатов в совет директоров с точки зрения наличия у них необходимого опыта, знаний, деловой репутации, отсутствия конфликта интересов и так далее	Частично соблюдается	В отчетном периоде Советом директоров не проводилась оценка кандидатов в Совет директоров с точки зрения наличия у них необходимого опыта, знаний, деловой репутации, отсутствия конфликта интересов и так далее, поскольку это осуществляется акционерами самостоятельно без фиксирования результатов в виде отчета. Акционеры рассматривают все обстоятельства, влияющие на принятие решений, отвечающие интересам Банка и акционеров, включая оценку профессиональной квалификации членов Совета директоров. При этом каждым членом Совета директоров в отчетном периоде до проведения годового Общего собрания акционеров была осуществлена самооценка деятельности путем заполнения анкет.
2.3.2	Члены совета директоров общества избираются посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах	1. Во всех случаях проведения общего собрания акционеров в отчетном периоде, повестка дня которого включала вопросы об избрании совета директоров, общество представило акционерам биографические данные всех кандидатов в члены совета директоров, результаты оценки соответствия профессиональной квалификации, опыта и навыков кандидатов текущим и ожидаемым потребностям общества, проведенной советом директоров (или его комитетом по номинациям), а также информацию о соответствии кандидата критериям независимости согласно <u>рекомендациям 102 - 107</u> Кодекса и информацию о наличии письменного согласия кандидатов на избрание в состав совета директоров	Частично соблюдается	В составе информации, предоставляемой Банком акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, повестка дня которого включала вопросы об избрании совета директоров, не были представлены результаты оценки соответствия профессиональной квалификации, опыта и навыков кандидатов текущим и ожидаемым потребностям общества, проведенной советом директоров (или его комитетом по номинациям), а также информацию о соответствии кандидата критериям независимости согласно <u>рекомендациям 102 - 107</u> Кодекса. Однако Банк предоставлял по каждому кандидату в члены Совета директоров информацию обо всех занимаемых им на то время должностях, а также информацию об образовании и владении акциями Банка, что позволяет делать выводы о квалификации и опыте кандидата, а также о его независимости.
2.3.3	Состав совета директоров	1. В отчетном периоде совет директоров	Соблюдается	

	сбалансирован, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользуется доверием акционеров	проанализировал собственные потребности в области профессиональной квалификации, опыта и навыков и определил компетенции, необходимые совету директоров в краткосрочной и долгосрочной перспективе		
2.3.4	Количественный состав совета директоров общества дает возможность организовать деятельность совета директоров наиболее эффективным образом, включая возможность формирования комитетов совета директоров, а также обеспечивает существенным миноритарным акционерам общества возможность избрания в состав совета директоров кандидата, за которого они голосуют	1. В отчетном периоде совет директоров рассмотрел вопрос о соответствии количественного состава совета директоров потребностям общества и интересам акционеров	Соблюдается	Количественный состав Совета директоров Банка, установленный Уставом Банка и составляющий 7 членов, соответствует требованию Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" и является, по мнению Совета директоров, достаточным и оптимальным с учетом количества акционеров Банка, комитетов Совета директоров, характера и масштабов деятельности Банка. В частности, такое количество директоров позволяет сформировать все существующие комитеты Совета директоров с участием всех действующих директоров.
2.4	В состав совета директоров входит достаточное количество независимых директоров			
2.4.1	Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов общества, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон. При этом следует учитывать, что в обычных условиях не может считаться независимым	1. В течение отчетного периода все независимые члены совета директоров отвечали всем критериям независимости, указанным в <u>рекомендациях 102 - 107</u> Кодекса, или были признаны независимыми по решению совета директоров	Соблюдается	

	кандидат (избранный член совета директоров), который связан с обществом, его существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом общества или связан с государством			
2.4.2	Проводится оценка соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости, а также осуществляется регулярный анализ соответствия независимых членов совета директоров критериям независимости. При проведении такой оценки содержание преобладает над формой	1. В отчетном периоде совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) составил мнение о независимости каждого кандидата в совет директоров и представил акционерам соответствующее заключение. 2. За отчетный период совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) по крайней мере один раз рассмотрел вопрос о независимости действующих членов совета директоров (после их избрания). 3. В обществе разработаны процедуры, определяющие необходимые действия члена совета директоров в том случае, если он перестает быть независимым, включая обязательства по своевременному информированию об этом совета директоров	Частично соблюдается	В отчетном периоде совет директоров не представлял акционерам заключение о независимости каждого кандидата в совет директоров. Однако акционерам была представлена полная информация о кандидатах в Совет директоров Банка, позволяющая сделать соответствующие выводы о независимости кандидатов. В Банке не разработаны формализованные процедуры, определяющие необходимые действия члена совета директоров в том случае, если он перестает быть независимым, включая обязательства по своевременному информированию об этом совета директоров. Однако вновь избранные члены Совета директоров Банка информируются Комитетом Совета директоров по кадрам и вознаграждениям о том, что им необходимо донести до Совета директоров соответствующую информацию, в случае если они перестают быть независимыми.
2.4.3	Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров	1. Независимые директора составляют не менее одной трети состава совета директоров	Соблюдается	
2.4.4	Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в обществе и совершении обществом существенных корпоративных действий	1. Независимые директора (у которых отсутствовал конфликт интересов) в отчетном периоде предварительно оценивали существенные корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов, а результаты такой оценки предоставлялись совету директоров	Соблюдается	Существенные корпоративные действия Банком в отчетном периоде не осуществлялись.
2.5	Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров			

2.5.1	Председателем совета директоров избран независимый директор либо из числа избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров	1. Председатель совета директоров является независимым директором или же среди независимых директоров определен старший независимый директор. 2. Роль, права и обязанности председателя совета директоров (и, если применимо, старшего независимого директора) должным образом определены во внутренних документах общества	Соблюдается	
2.5.2	Председатель совета директоров обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых советом директоров	1. Эффективность работы председателя совета директоров оценивалась в рамках процедуры оценки (самооценки) качества работы совета директоров в отчетном периоде	Не соблюдается	
2.5.3	Председатель совета директоров принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня	1. Обязанность председателя совета директоров принимать меры по обеспечению своевременного предоставления полной и достоверной информации членам совета директоров по вопросам повестки заседания совета директоров закреплена во внутренних документах общества	Соблюдается	
2.6	Члены совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности			
2.6.1	Члены совета директоров принимают решения с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта	1. Внутренними документами общества установлено, что член совета директоров обязан уведомить совет директоров, если у него возникает конфликт интересов в	Частично соблюдается	Внутренними документами Банка непосредственно не установлено, что член совета директоров обязан уведомить совет директоров, если у него возникает конфликт интересов в отношении любого вопроса

	интересов, с учетом равного отношения к акционерам общества, в рамках обычного предпринимательского риска	отношении любого вопроса повестки дня заседания совета директоров или комитета совета директоров, до начала обсуждения соответствующего вопроса повестки. 2. Внутренние документы общества предусматривают, что член совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов. 3. В обществе установлена процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет общества		повестки дня заседания совета директоров или комитета совета директоров, до начала обсуждения соответствующего вопроса повестки. Однако в соответствии с Положением о Совете директоров Банка члены Совета директоров при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно, в том числе: - должны воздерживаться от совершения действий, которые могут привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка и (или) интересами его кредиторов, вкладчиков и иных клиентов. В Банке отсутствует формализованная процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет Банка, при этом на практике Совет директоров безусловно вправе получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет Банка.
2.6.2	Права и обязанности членов совета директоров четко сформулированы и закреплены во внутренних документах общества	1. В обществе принят и опубликован внутренний документ, четко определяющий права и обязанности членов совета директоров	Соблюдается	
2.6.3	Члены совета директоров имеют достаточно времени для выполнения своих обязанностей	1. Индивидуальная посещаемость заседаний совета и комитетов, а также достаточность времени для работы в совете директоров, в том числе в его комитетах, проанализирована в рамках процедуры оценки (самооценки) качества работы совета директоров в отчетном периоде. 2. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров обязаны уведомлять совет директоров о своем намерении войти в состав органов управления других организаций (помимо подконтрольных обществу организаций), а	Частично соблюдается	Внутренними документами Банка не закреплена обязанность членов Совета директоров уведомлять совет директоров о своем намерении войти в состав органов управления других организаций (помимо подконтрольных обществу организаций), а также о факте такого назначения. Однако вновь избранные члены Совета директоров информируются Комитетом Совета директоров по кадрам и вознаграждениям о необходимости уведомлять Совет директоров Банка о вышеуказанных действиях.

		также о факте такого назначения		
2.6.4	Все члены совета директоров в равной степени имеют возможность доступа к документам и информации общества. Вновь избранным членам совета директоров в максимально возможный короткий срок предоставляется достаточная информация об обществе и о работе совета директоров	<p>1. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров имеют право получать информацию и документы, необходимые членам совета директоров общества для исполнения ими своих обязанностей, касающиеся общества и подконтрольных ему организаций, а исполнительные органы общества обязаны обеспечить предоставление соответствующей информации и документов.</p> <p>2. В обществе реализуется формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров</p>	Соблюдается	<p>Комитет Совета директоров по кадрам и вознаграждениям формирует и проводит ознакомление с вводным курсом вновь избранных членов Совета директоров, который содержит информацию с ключевыми активами Банка, его стратегией, деловой практикой, принятой в Банке, организационной структурой Банка и ключевыми руководящими работниками Банка, а также с процедурами работы Совета директоров.</p> <p>Кроме того, Положением о Корпоративном секретаре Банка также закреплено за Корпоративным секретарем обеспечение эффективной работы членов Совета директоров, включая разъяснение вновь избранным членам Совета директоров действующих в Банке правил деятельности Совета директоров и иных органов Банка, организационной структуры Банка, предоставление информации о должностных лицах Банка и иной информации, имеющей значение для надлежащего исполнения членами Совета директоров их обязанностей.</p>
2.7	Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивают эффективную деятельность совета директоров			
2.7.1	Заседания совета директоров проводятся по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед обществом в определенный период времени задач	1. Совет директоров провел не менее шести заседаний за отчетный год	Соблюдается	
2.7.2	Во внутренних документах общества закреплен порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров	1. В обществе утвержден внутренний документ, определяющий процедуру подготовки и проведения заседаний совета директоров, в котором в том числе установлено, что уведомление о проведении заседания должно быть сделано, как правило,	Соблюдается	

	возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению	не менее чем за пять дней до даты его проведения. 2. В отчетном периоде отсутствующим в месте проведения заседания совета директоров членам совета директоров предоставлялась возможность участия в обсуждении вопросов повестки дня и голосовании дистанционно - посредством конференц- и видео-конференц-связи		
2.7.3	Форма проведения заседания совета директоров определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме	1. Уставом или внутренним документом общества предусмотрено, что наиболее важные вопросы (в том числе перечисленные в <u>рекомендации 168</u> Кодекса) должны рассматриваться на очных заседаниях совета директоров	Соблюдается	
2.7.4	Решения по наиболее важным вопросам деятельности общества принимаются на заседании совета директоров квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов совета директоров	1. Уставом общества предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам, в том числе изложенным в <u>рекомендации 170</u> Кодекса, должны приниматься на заседании совета директоров квалифицированным большинством, не менее чем в 3/4 голосов, или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров	Соблюдается	
2.8	Совет директоров создает комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества			
2.8.1	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью общества, создан комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров	1. Совет директоров сформировал комитет по аудиту, состоящий исключительно из независимых директоров. 2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по аудиту, в том числе задачи, содержащиеся в <u>рекомендации 172</u> Кодекса. 3. По крайней мере, один член комитета по аудиту, являющийся независимым директором, обладает опытом и знаниями в	Соблюдается	

		<p>области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>4. Заседания комитета по аудиту проводились не реже одного раза в квартал в течение отчетного периода</p>		
2.8.2	<p>Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения, создан комитет по вознаграждениям, состоящий из независимых директоров и возглавляемый независимым директором, не являющимся председателем совета директоров</p>	<p>1. Советом директоров создан комитет по вознаграждениям, который состоит только из независимых директоров.</p> <p>2. Председателем комитета по вознаграждениям является независимый директор, который не является председателем совета директоров</p> <p>3. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по вознаграждениям, включая в том числе задачи, содержащиеся в <u>рекомендации 180</u> Кодекса, а также условия (события), при наступлении которых комитет по вознаграждениям рассматривает вопрос о пересмотре политики общества по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников</p>	Частично соблюдается	<p>Во внутренних документах условия (события), указанные в критерии 3, отсутствуют.</p>
2.8.3	<p>Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с осуществлением кадрового планирования (планирования преемственности), профессиональным составом и эффективностью работы совета директоров, создан комитет по номинациям (назначениям, кадрам), большинство членов которого являются независимыми директорами</p>	<p>1. Советом директоров создан комитет по номинациям (или его задачи, указанные в <u>рекомендации 186</u> Кодекса, реализуются в рамках иного комитета ≤ 6), большинство членов которого являются независимыми директорами.</p> <p>2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по номинациям (или соответствующего комитета с совмещенным функционалом), включая в том числе задачи, содержащиеся в <u>рекомендации 186</u> Кодекса.</p> <p>3. В целях формирования совета директоров, наиболее полно отвечающего целям и задачам общества, комитет по номинациям в отчетном периоде самостоятельно или</p>	Частично соблюдается	<p>Задачи Комитета по номинациям реализуются в рамках Комитета Совета директоров по кадрам и вознаграждениям, совмещающего функционал комитета по вознаграждениям и комитета по номинациям (кадрам).</p> <p>Функции Комитета по кадрам и вознаграждениям определены в Положении о Комитете Совета директоров ПАО «БыстроБанк» по кадрам и вознаграждениям.</p> <p>Специальное взаимодействие между акционерами Банка, не являющимися крупнейшими, и Комитетом Совета директоров по кадрам и вознаграждениям или Аппаратом Корпоративного секретаря, который выполняет функции по взаимодействию Банка с его акционерами, в целях формирования Совета</p>

		совместно с иными комитетами совета директоров или уполномоченное подразделение общества по взаимодействию с акционерами организовал взаимодействие с акционерами, не ограничиваясь кругом крупнейших акционеров, в контексте подбора кандидатов в совет директоров общества		директоров, наиболее полно отвечающего целям и задачам Банка, организовано не было. Однако акционеры Банка, владеющие более 1 % голосующих акций Банка, всегда имеют возможность взаимодействовать с членами Комитета Совета директоров по кадрам и вознаграждениям, а также с Аппаратом Корпоративного секретаря по любым вопросам формирования Совета директоров Банка.
2.8.4	С учетом масштабов деятельности и уровня риска совет директоров общества удостоверился в том, что состав его комитетов полностью отвечает целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми (комитет по стратегии, комитет по корпоративному управлению, комитет по этике, комитет по управлению рисками, комитет по бюджету, комитет по здоровью, безопасности и окружающей среде и др.)	1. В отчетном периоде совет директоров общества рассмотрел вопрос о соответствии структуры совета директоров масштабу и характеру, целям деятельности и потребностям, профилю рисков общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми	Соблюдается	
2.8.5	Состав комитетов определен таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений	1. Комитет по аудиту, комитет по вознаграждениям, комитет по номинациям (или соответствующий комитет с совмещенным функционалом) в отчетном периоде возглавлялись независимыми директорами. 2. Во внутренних документах (политиках) общества предусмотрены положения, в соответствии с которыми лица, не входящие в состав комитета по аудиту, комитета по номинациям (или соответствующий комитет с совмещенным функционалом) и комитета по	Частично соблюдается	13.07.2021 Советом директоров Банка были сформированы Комитет Совета директоров по аудиту и Комитет Совета директоров по кадрам и вознаграждениям только из независимых членов Совета директоров. Во внутренних документах (политиках) Банка не предусмотрены положения, в соответствии с которыми лица, не входящие в состав Комитета по аудиту и Комитета по кадрам вознаграждениям, могут посещать заседания комитетов только по приглашению председателя соответствующего комитета. Однако на практике заседания указанных комитетов могут

		вознаграждениям, могут посещать заседания комитетов только по приглашению председателя соответствующего комитета		посещаться лицами, не входящими в состав комитетов, только по приглашению председателя соответствующего комитета.
2.8.6	Председатели комитетов регулярно информируют совет директоров и его председателя о работе своих комитетов	1. В течение отчетного периода председатели комитетов регулярно отчитывались о работе комитетов перед советом директоров	Не соблюдается	
2.9	Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров			
2.9.1	Проведение оценки качества работы совета директоров направлено на определение степени эффективности работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров, соответствия их работы потребностям развития общества, активизацию работы совета директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена	1. Во внутренних документах общества определены процедуры проведения оценки (самооценки) качества работы совета директоров. 2. Оценка (самооценка) качества работы совета директоров, проведенная в отчетном периоде, включала оценку работы комитетов, индивидуальную оценку каждого члена совета директоров и совета директоров в целом. 3. Результаты оценки (самооценки) качества работы совета директоров, проведенной в течение отчетного периода, были рассмотрены на очном заседании совета директоров	Частично соблюдается	Результаты оценки (самооценки) качества работы совета директоров, проведенной в течение отчетного периода, были рассмотрены на заседании совета директоров заочно. Однако в условиях распространения коронавирусной инфекции в отчетном периоде Банк считает проведение заседаний Совета директоров в форме заочного голосования разумным.
2.9.2	Оценка работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров осуществляется на регулярной основе не реже одного раза в год. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров не реже одного раза в три года привлекается внешняя организация (консультант)	1. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров в течение трех последних отчетных периодов по меньшей мере один раз обществом привлекалась внешняя организация (консультант)	Не соблюдается	
3.1	Корпоративный секретарь общества обеспечивает эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий общества по защите прав			

	и интересов акционеров, поддержку эффективной работы совета директоров			
3.1.1	Корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользуется доверием акционеров	1. На сайте общества в сети Интернет и в годовом отчете представлена биографическая информация о корпоративном секретаре (включая сведения о возрасте, образовании, квалификации, опыте), а также сведения о должностях в органах управления иных юридических лиц, занимаемых корпоративным секретарем в течение не менее чем пяти последних лет	Не соблюдается	Корпоративный секретарь Банка обладает необходимыми знаниями, опытом и квалификацией.
3.1.2	Корпоративный секретарь обладает достаточной независимостью от исполнительных органов общества и имеет необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач	1. В обществе принят и раскрыт внутренний документ - положение о корпоративном секретаре. 2. Совет директоров утверждает кандидатуру на должность корпоративного секретаря и прекращает его полномочия, рассматривает вопрос о выплате ему дополнительного вознаграждения. 3. Во внутренних документах общества закреплено право корпоративного секретаря запрашивать, получать документы общества и информацию у органов управления, структурных подразделений и должностных лиц общества	Частично соблюдается	Положение о корпоративном секретаре Банка не раскрывается Банком в сети Интернет.
4.1	Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения достаточен для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для общества компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества осуществляется в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению			
4.1.1	Уровень вознаграждения, предоставляемого обществом членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам, создает достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя обществу привлекать и удерживать компетентных и	1. Вознаграждение членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определено с учетом результатов сравнительного анализа уровня вознаграждения в сопоставимых компаниях	Не соблюдается	

	квалифицированных специалистов. При этом общество избегает большего, чем это необходимо, уровня вознаграждения, а также неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения указанных лиц и работников общества			
4.1.2	Политика общества по вознаграждению разработана комитетом по вознаграждениям и утверждена советом директоров общества. Совет директоров при поддержке комитета по вознаграждениям обеспечивает контроль за внедрением и реализацией в обществе политики по вознаграждению, а при необходимости - пересматривает и вносит в нее коррективы	1. В течение отчетного периода комитет по вознаграждениям рассмотрел политику (политики) по вознаграждениям и (или) практику ее (их) внедрения, осуществил оценку их эффективности и прозрачности и при необходимости представил соответствующие рекомендации совету директоров по пересмотру указанной политики (политик).	Соблюдается	
4.1.3	Политика общества по вознаграждению содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам	1. Политика (политики) общества по вознаграждению содержит (содержат) прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует (регламентируют) все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам	Соблюдается	
4.1.4	Общество определяет	1. В политике (политиках) по вознаграждению	Соблюдается	

	<p>политику возмещения расходов (компенсаций), конкретизирующую перечень расходов, подлежащих возмещению, и уровень обслуживания, на который могут претендовать члены совета директоров, исполнительные органы и иные ключевые руководящие работники общества. Такая политика может быть составной частью политики общества по вознаграждению</p>	<p>или в иных внутренних документах общества установлены правила возмещения расходов членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества</p>		
4.2	Система вознаграждения членов совета директоров обеспечивает сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров			
4.2.1	<p>Общество выплачивает фиксированное годовое вознаграждение членам совета директоров. Общество не выплачивает вознаграждение за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров. Общество не применяет формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования в отношении членов совета директоров</p>	<p>1. В отчетном периоде общество выплачивало вознаграждение членам совета директоров в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению. 2. В отчетном периоде обществом в отношении членов совета директоров не применялись формы краткосрочной мотивации, дополнительного материального стимулирования, выплата которого зависит от результатов (показателей) деятельности общества. Выплата вознаграждения за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров не осуществлялась</p>	Соблюдается	
4.2.2	<p>Долгосрочное владение акциями общества в наибольшей степени способствует сближению финансовых интересов членов совета директоров с долгосрочными интересами акционеров. При этом</p>	<p>1. Если внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению общества - предусматривает (предусматривают) предоставление акций общества членам совета директоров, должны быть предусмотрены и раскрыты четкие правила владения акциями членами совета директоров, нацеленные на стимулирование</p>	Соблюдается	<p>Неприменимо, поскольку Положение о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Совета директоров ПАО «БыстроБанк», предоставление акций Банка членам совета директоров не предусматривает.</p>

	общество не обуславливает права реализации акций достижением определенных показателей деятельности, а члены совета директоров не участвуют в опционных программах	долгосрочного владения такими акциями		
4.2.3	В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами	1. В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами	Соблюдается	
4.3	Система вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата			
4.3.1	Вознаграждение членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определяется таким образом, чтобы обеспечивать разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы общества и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат	<p>1. В течение отчетного периода одобренные советом директоров годовые показатели эффективности использовались при определении размера переменного вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.</p> <p>2. В ходе последней проведенной оценки системы вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества совет директоров (комитет по вознаграждениям) удостоверился в том, что в обществе применяется эффективное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения.</p> <p>3. При определении размера выплачиваемого вознаграждения членам исполнительных органов и иным ключевым руководящим</p>	Соблюдается	

		работникам общества учитываются риски, которое несет общество, с тем чтобы избежать создания стимулов к принятию чрезмерно рискованных управленческих решений		
4.3.2	Общество внедрило программу долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (опционов или других производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются акции общества)	1. В случае, если общество внедрило программу долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (финансовых инструментов, основанных на акциях общества), программа предусматривает, что право реализации таких акций и иных финансовых инструментов наступает не ранее чем через три года с момента их предоставления. При этом право их реализации обусловлено достижением определенных показателей деятельности общества	Соблюдается	Неприменимо, поскольку внутренними документами Банка не предусмотрена программа долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка с использованием акций Банка (финансовых инструментов, основанных на акциях Банка).
4.3.3	Сумма компенсации ("золотой парашют"), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, не превышает двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения	1. Сумма компенсации ("золотой парашют"), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевым руководящим работникам по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, в отчетном периоде не превышала двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения	Соблюдается	
5.1	В обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей			
5.1.1	Советом директоров общества определены принципы и	1. Функции различных органов управления и подразделений общества в системе	Соблюдается	

	подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе	управления рисками и внутреннего контроля четко определены во внутренних документах/соответствующей политике общества, одобренной советом директоров		
5.1.2	Исполнительные органы общества обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе	1. Исполнительные органы общества обеспечили распределение обязанностей, полномочий, ответственности в области управления рисками и внутреннего контроля между подотчетными им руководителями (начальниками) подразделений и отделов	Соблюдается	
5.1.3	Система управления рисками и внутреннего контроля в обществе обеспечивает объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах общества, целостность и прозрачность отчетности общества, разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков	1. В обществе утверждена антикоррупционная политика. 2. В обществе организован безопасный, конфиденциальный и доступный способ (горячая линия) информирования совета директоров или комитета совета директоров по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества	Не соблюдается	
5.1.4	Совет директоров общества предпринимает необходимые меры для того, чтобы убедиться, что действующая в обществе система управления рисками и внутреннего контроля соответствует определенным советом директоров принципам и подходам к ее организации и эффективно функционирует	1. В течение отчетного периода совет директоров (комитет по аудиту и (или) комитет по рискам (при наличии) организовал проведение оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля. 2. В отчетном периоде совет директоров рассмотрел результаты оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля общества и сведения о результатах рассмотрения включены в состав годового отчета общества	Частично соблюдается	Сведения о результатах рассмотрения не включены в состав годового отчета Банка.
5.2	Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного			

	управления общество организует проведение внутреннего аудита			
5.2.1	Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение или привлечена независимая внешняя организация. Функциональная и административная подотчетность подразделения внутреннего аудита разграничены. Функционально подразделение внутреннего аудита подчиняется совету директоров	1. Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение внутреннего аудита, функционально подотчетное совету директоров, или привлечена независимая внешняя организация с тем же принципом подотчетности	Соблюдается	
5.2.2	Подразделение внутреннего аудита проводит оценку надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, а также оценку корпоративного управления, применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита	1. В отчетном периоде в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля. 2. В отчетном периоде в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка практики (отдельных практик) корпоративного управления, включая процедуры информационного взаимодействия (в том числе по вопросам внутреннего контроля и управления рисками) на всех уровнях управления общества, а также взаимодействия с заинтересованными лицами	Соблюдается	
6.1	Общество и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц			
6.1.1	В обществе разработана и внедрена информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие общества, акционеров, инвесторов и	1. Советом директоров общества утверждена информационная политика общества, разработанная с учетом рекомендаций <u>Кодекса</u> . 2. В течение отчетного периода совет директоров (или один из его комитетов) рассмотрел вопрос об эффективности	Не соблюдается	

	иных заинтересованных лиц	информационного взаимодействия общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц и целесообразности (необходимости) пересмотра информационной политики общества		
6.1.2	Общество раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и рекомендаций <u>Кодекса</u>	<p>1. Общество раскрывает информацию о системе корпоративного управления в обществе и общих принципах корпоративного управления, применяемых в обществе, в том числе на сайте общества в сети Интернет.</p> <p>2. Общество раскрывает информацию о составе исполнительных органов и совета директоров, независимости членов совета и их членстве в комитетах совета директоров (в соответствии с определением <u>Кодекса</u>).</p> <p>3. В случае наличия лица, контролирующего общество, общество публикует меморандум контролирующего лица относительно планов такого лица в отношении корпоративного управления в обществе</p>	Частично соблюдается	<p>Банк не раскрывает информацию о системе корпоративного управления общих принципах корпоративного управления, применяемых в Банке, в том числе на сайте Банка в сети Интернет.</p> <p>Корпоративное управление в Банке основывается на следующем:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. подотчетность Совета директоров Банка акционерам, а также подотчетность исполнительных органов Банка органам управления Банка, доверительность в отношениях, возникающих между всеми участниками корпоративного управления; 2. надежность и эффективность учета прав собственности на акции, а также возможность свободного и быстрого отчуждения принадлежащих акционерам акций, возможность получения акционерами эффективной защиты в случае нарушения их прав; 3. прозрачность деятельности, раскрытие достоверной информации о существенных фактах, информации, касающейся деятельности Банка, обеспечение необходимого доступа к информации, соблюдение разумного баланса между открытостью Банка и следованием его коммерческим интересам; 4. социальная ответственность Банка, в том числе соблюдение Обществом стандартов качества, норм экологической безопасности, создание наиболее прогрессивных условий труда; 5. соблюдение этических норм, препятствующих использованию служебного положения

				<p>сотрудниками Банка во вред как самому Банку, так и третьим лицам, в том числе путем незаконного использования конфиденциальной и инсайдерской информации.</p> <p>Стратегия Банка в области совершенствования механизмов корпоративного управления заключается в систематической актуализации внутренних нормативных документов Банка, развитии деятельности комитетов Совета директоров Банка, повышении качества подготовки материалов к заседаниям Совета директоров, в том числе посредством предварительного обсуждения вопросов, рассматриваемых на заседаниях Совета директоров в рамках работы комитетов и путем взаимодействия подразделений Банка с представителями акционеров.</p> <p>Наиболее важными задачами в сфере корпоративного управления Банка остаются:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. соблюдение баланса интересов всех акционеров Банка, а также иных лиц, заинтересованных в поступательном развитии Банка; 2. поддержание необходимой прозрачности и информационной открытости Банка; 3. организация работы комитетов Совета директоров с привлечением представителей акционеров, компетентных специалистов Банка. <p>У Банка отсутствует контролирующее лицо, в связи с чем отсутствует и меморандум контролирующего лица относительно планов такого лица в отношении корпоративного управления в Банке.</p>
6.2	Общество своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами			
6.2.1	Общество раскрывает информацию в соответствии с	1. В обществе определена процедура, обеспечивающая координацию работы всех	Соблюдается	Ценные бумаги Банка не обращаются на иностранных организованных рынках.

	<p>принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных</p>	<p>структурных подразделений и работников общества, связанных с раскрытием информации или деятельность которых может привести к необходимости раскрытия информации.</p> <p>2. В случае если ценные бумаги общества обращаются на иностранных организованных рынках, раскрытие существенной информации в Российской Федерации и на таких рынках осуществляется синхронно и эквивалентно в течение отчетного года.</p> <p>3. Если иностранные акционеры владеют существенным количеством акций общества, то в течение отчетного года раскрытие информации осуществлялось не только на русском, но также на одном из наиболее распространенных иностранных языков</p>		
6.2.2	<p>Общество избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством</p>	<p>1. В информационной политике общества определены подходы к раскрытию сведений об иных событиях (действиях), оказывающих существенное влияние на стоимость или котировки его ценных бумаг, раскрытие сведений о которых не предусмотрено законодательством.</p> <p>2. Общество раскрывает информацию о структуре капитала общества в соответствии с <u>рекомендацией 290</u> Кодекса в годовом отчете и на сайте общества в сети Интернет.</p> <p>3. Общество раскрывает информацию о подконтрольных организациях, имеющих для него существенное значение, в том числе о ключевых направлениях их деятельности, о механизмах, обеспечивающих подотчетность подконтрольных организаций, полномочиях совета директоров общества в отношении определения стратегии и оценки результатов деятельности подконтрольных организаций.</p> <p>4. Общество раскрывает нефинансовый отчет - отчет об устойчивом развитии,</p>	Не соблюдается	

		экологический отчет, отчет о корпоративной социальной ответственности или иной отчет, содержащий нефинансовую информацию, в том числе о факторах, связанных с окружающей средой (в том числе экологические факторы и факторы, связанные с изменением климата), обществом (социальные факторы) и корпоративным управлением, за исключением отчета эмитента эмиссионных ценных бумаг и годового отчета акционерного общества		
6.2.3	Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества за год	1. Годовой отчет общества содержит информацию о результатах оценки комитетом по аудиту эффективности процесса проведения внешнего и внутреннего аудита. 2. Годовой отчет общества содержит сведения о политике общества в области охраны окружающей среды, социальной политике общества	Не соблюдается	
6.3	Общество предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности			
6.3.1	Реализация акционерами права на доступ к документам и информации общества не сопряжена с неоправданными сложностями	1. В информационной политике (внутренних документах, определяющих информационную политику) общества определен необременительный порядок предоставления по запросам акционеров доступа к информации и документам общества. 2. В информационной политике (внутренних документах, определяющих информационную политику) содержатся положения, предусматривающие, что в случае поступления запроса акционера о предоставлении информации о подконтрольных обществу организациях общество предпринимает необходимые	Частично соблюдается	В соответствии с Уставом Банка акционеры Банка вправе получать информацию о Банке в объеме и в порядке, предусмотренными законодательством Российской Федерации. На практике Банк предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.

		усилия для получения такой информации у соответствующих подконтрольных обществу организаций		
6.3.2	При предоставлении обществом информации акционерам обеспечивается разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого общества, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность	1. В течение отчетного периода общество не отказывало в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации либо такие отказы были обоснованными. 2. В случаях, определенных информационной политикой общества, акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности	Соблюдается	
7.1	Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние общества и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), осуществляются на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон			
7.1.1	Существенными корпоративными действиями признаются реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов. Уставом общества определен	1. Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями. Принятие решений в отношении существенных корпоративных действий уставом общества отнесено к компетенции совета директоров. В тех случаях, когда осуществление данных корпоративных действий прямо отнесено законодательством к компетенции общего собрания акционеров, совет директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации	Частично соблюдается	Уставом Банка не определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями. Однако Совет директоров и Общее собрание акционеров Банка принимают решения строго в своей компетенции, определенной действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка. При вынесении на рассмотрение Общему собранию акционеров любых вопросов Совет директоров Банка предоставляет акционерам соответствующие рекомендации.

	перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, и такие действия отнесены к компетенции совета директоров общества			
7.1.2	Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, совет директоров опирается на позицию независимых директоров общества	1. В обществе предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения	Частично соблюдается	Специальная процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения, в Банке не предусмотрена. Однако независимые директора имеют возможность заявить свою позицию по существенным корпоративным действиям в процессе обсуждения вопросов на заседаниях Совета директоров.
7.1.3	При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, обеспечиваются равные условия для всех акционеров общества, а при недостаточности предусмотренных законодательством механизмов, направленных на защиту прав акционеров, - дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров общества. При этом общество руководствуется не только соблюдением формальных требований законодательства, но и принципами корпоративного управления, изложенными в <u>Кодексе</u>	1. Уставом общества с учетом особенностей его деятельности к компетенции совета директоров отнесено одобрение, помимо предусмотренных законодательством, иных сделок, имеющих существенное значение для общества. 2. В течение отчетного периода все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления	Соблюдается	Существенные корпоративные действия Банком в отчетном периоде не осуществлялись.

7.2	Общество обеспечивает такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий			
7.2.1	Информация о совершении существенных корпоративных действий раскрывается с объяснением причин, условий и последствий совершения таких действий	1. В случае, если обществом в течение отчетного периода совершались существенные корпоративные действия, общество своевременно и детально раскрывало информацию о таких действиях, в том числе о причинах, условиях совершения действий и последствиях таких действий для акционеров	Соблюдается	Существенные корпоративные действия Банком в отчетном периоде не осуществлялись.
7.2.2	Правила и процедуры, связанные с осуществлением обществом существенных корпоративных действий, закреплены во внутренних документах общества	1. Во внутренних документах общества определены случаи и порядок привлечения оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью. 2. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций общества. 3. При отсутствии формальной заинтересованности члена совета директоров, единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа общества или лица, являющегося контролирующим лицом общества, либо лица, имеющего право давать обществу обязательные для него указания, в сделках общества, но при наличии конфликта интересов или иной их фактической заинтересованности, внутренними документами общества предусмотрено, что такие лица не принимают участия в голосовании по вопросу одобрения такой сделки	Соблюдается	Привлечение независимого оценщика осуществляется во всех случаях, предусмотренных требованиями действующего законодательства Российской Федерации. При отсутствии формальной заинтересованности члена совета директоров, единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа Банка или лица, являющегося контролирующим лицом Банка, либо лица, имеющего право давать Банку обязательные для него указания, в сделках Банка, но при наличии конфликта интересов или иной их фактической заинтересованности, внутренним документом Банка — Политикой по управлению конфликтом интересов — предусмотрено, что такие лица не принимают участия в голосовании по вопросу одобрения такой сделки.