

Предварительно утвержден  
Советом директоров  
Протокол №24-1/2020 от 28.08.2020

Утвержден Годовым  
Общим собранием акционеров  
Протокол №63 от 30.09.2020

**Годовой отчет**  
**АО «БайкалИнвестБанк»**  
**за 2019 год**

## РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящий Годовой отчет Акционерного общества «БайкалИнвестБанк» представляется на утверждение Годового общего собрания акционеров АО «БайкалИнвестБанк» (далее – АО «БайкалИнвестБанк», Банк) после предварительного утверждения Советом директоров.

Годовой отчет выполнен в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.1995г., Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг (утв. Банком России 30.12.2014 N 454-П), иных нормативных актов и содержит описание основных положений, касающихся занимаемого Банком места на рынке банковских услуг, приоритетных направлений развития Банка за период 2019 года и перспективах развития, информацию об объеме каждого из использованных Банком видов энергетических ресурсов, сведения о выплате дивидендов по акциям Банка, описания основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка за прошедший период, перечень совершенных Банком сделок, признаваемых крупными сделками, сделками с заинтересованностью, сведения о составе Совета директоров, о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (Председателе Правления Банка), членах коллегиального исполнительного органа (Правлении Банка), общем размере выплачиваемого этим лицам вознаграждения в течение отчетного года, о соблюдении кодекса корпоративного поведения, иную информацию о деятельности Банка в 2019 году.

## РАЗДЕЛ 2. ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА В ОТРАСЛИ

АО «БайкалИнвестБанк» осуществляет свою деятельность с 1990 года и до середины 2019 года является одним из крупных региональных банков Иркутской области. В конце мая 2019 года головной офис Банка был переведен в г. Москва. В г. Иркутске образован филиал Банка. За годы успешной работы Банк завоевал репутацию серьезного и надежного партнера, заняв достойное место в банковской системе Иркутской области.

Среди российских банков АО «БайкалИнвестБанк» занимает среднее положение с тенденцией к росту. В рейтинге банков России информационного портала «Банки.ру» из 440 кредитных организаций на 1 января 2019 года Банк занял 173-е место по размеру активов-нетто, 156-е место – по размеру капитала и 140-е место по размеру кредитного портфеля.

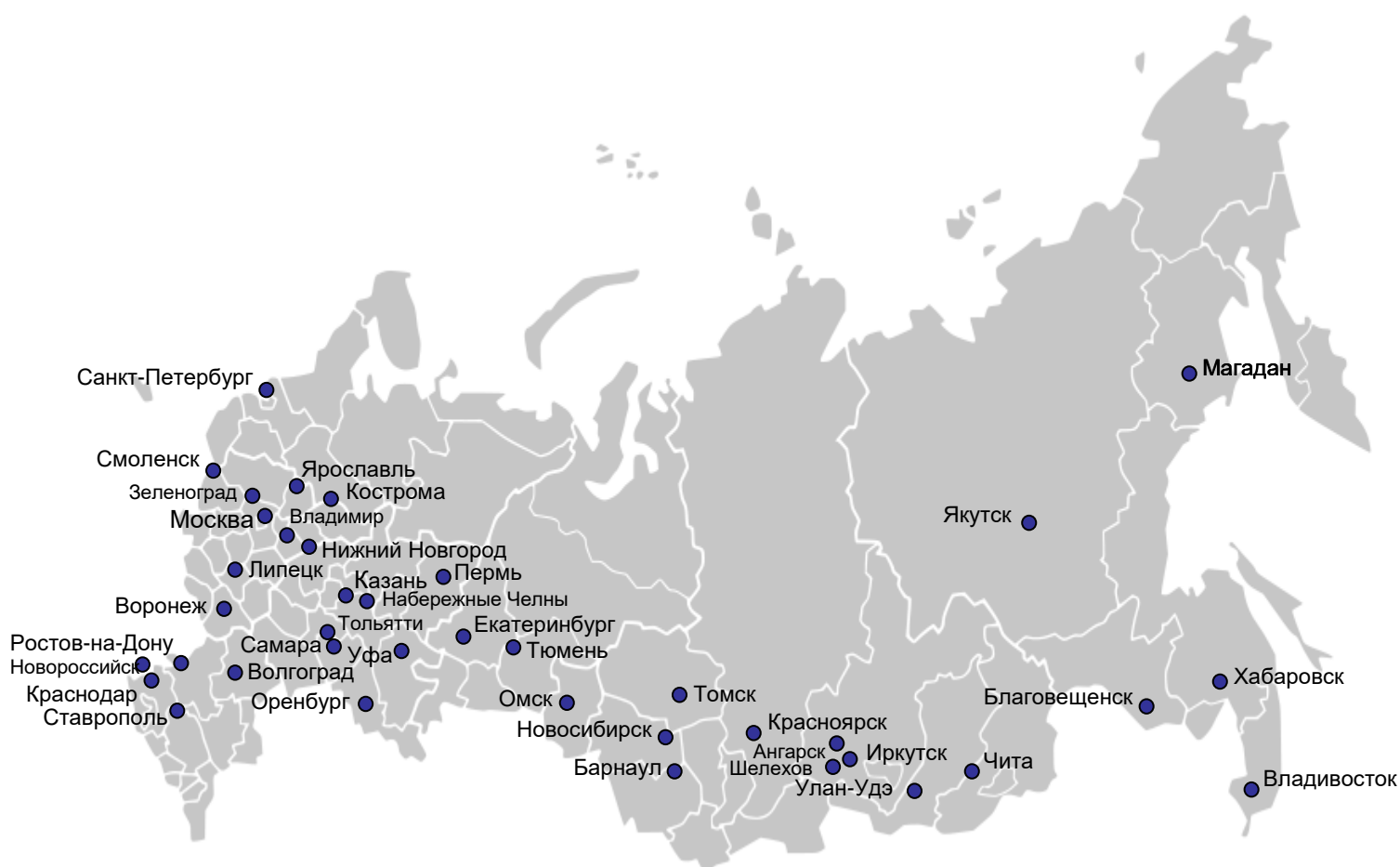
По показателям, характеризующим эффективность и рентабельность деятельности, позиции АО «БайкалИнвестБанк» среди российских банков соответствуют среднему уровню. По объему чистой прибыли из 440 банков АО «БайкалИнвестБанк» занял 165-е место, по уровню рентабельности активов-нетто - 169-е место, по рентабельности капитала – 175-е место.

К концу 2019 года структура подразделений АО «БайкалИнвестБанк» включала в себя: Головной офис в г. Москва, филиал в г. Иркутске, дополнительные и операционные офисы, а также разветвленную сеть кредитно-кассовых офисов, представленных во множестве регионов Российской Федерации:

дополнительные офисы в Москве, Зеленограде, Костроме, Владимире, Казани, Ангарске и Шелехове;

операционные офисы в Липецке, Ярославле, Смоленске, Воронеже, Магадане, Улан-Удэ;

кредитно-кассовые офисы в Томске, Тольятти, Набережных Челнах, Владивостоке, Тюмени, Нижнем Новгороде, Барнауле, Ставрополе, Волгограде, Оренбурге, Самаре, Екатеринбурге, Новосибирске, Красноярске, Омске, Санкт-Петербурге, Уфе, Перми, Чите, Краснодаре, Новороссийске, Ростове-на-Дону, Благовещенске, Хабаровске, Якутске.



С момента основания Банк развивается как универсальный банк, предоставляющий полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов различных форм собственности и сфер деятельности и частных лиц. Банк осуществляет:

- расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте,

- привлечение во вклады и депозиты свободных денежных средств населения и корпоративных клиентов в рублях и иностранной валюте,
- кредитование юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте,
- операции покупки-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах,
- операции с драгоценными металлами,
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, обслуживание обезличенных металлических счетов,
- предоставление банковских гарантий,
- обслуживание клиентов - юридических и физических лиц в системах удаленного доступа,
- осуществление расчетов по экспортно-импортным операциям клиентов,
- операции с векселями,
- выпуск пластиковых карт (Visa),
- банковские денежные переводы без открытия счета,
- предоставление в аренду сейфовых ячеек,
- зарплатные проекты.

Все операции и сделки осуществляются Банком в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и перечнем операций, установленных лицензиями Банка России.

### **РАЗДЕЛ 3. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА, ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ**

Основной целью Банка является развитие конкурентоспособного и успешно развивающегося бизнеса в привычных для себя сферах деятельности и освоение новых бизнес-возможностей, совершенствуя систему управления рисками и усилив роль риск-менеджмента на основе реализации комплекса финансовых решений, внедрения современных банковских услуг на базе использования современных технологий, а также адаптации Банка к меняющейся макроэкономической среде и изменениям внутренних факторов, совершенствование подходов к ведению бизнеса.

Банк представлен в наиболее развитых и динамично развивающихся регионах Российской Федерации, что отражает основную стратегическую нишевую специализацию Банка – кредитование недропользователей и торговые операции с драгоценными металлами.

В качестве одной из целей развития Банк видит переход от кредитования корпоративного бизнеса в сторону кредитования и предоставления лизинга субъектам малого и среднего предпринимательства, при этом сохраняя корпоративный бизнес исключительно в направлении

работы с недропользователями и индивидуальными решениями. В 2020 году Банк планирует закончить формирование и тестирование новых комплексных продуктов для клиентов малого и среднего предпринимательства, автоматизировать и увеличить скорость рассмотрения кредитных заявок, внедрив при этом современные протоколы и методы риск-менеджмента.

Одним из основных направлений деятельности Банка формирование спектра и объема услуг, приносящих комиссионный доход с целью роста непроцентной составляющей доходов Банка, как дополнительного резерва стабильности и устойчивости в случае значительных колебаний рыночных процентных ставок.

В приоритете осуществление операций по выдаче гарантий участникам госзаказа. При этом Банк не рассматривает существенного увеличения объема портфеля выданных гарантий, а планирует осуществлять развитие и повышать экспертизу в сегменте экспресс-гарантий с постепенным снижением гарантий крупных корпоративных клиентов, не обсуживающихся в Банке по иным продуктам.

Оптимизация бизнес-процессов, поэтапное достижение ряда количественных целевых показателей, в том числе увеличение капитала, размера чистых и ликвидных активов, портфеля кредитов и депозитов позволит Банку повысить прибыльность деятельности, обеспечить стабильность и финансовую устойчивость Банка.

#### **РАЗДЕЛ 4. ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

##### **Ключевые финансовые показатели деятельности Банка в 2019 году**

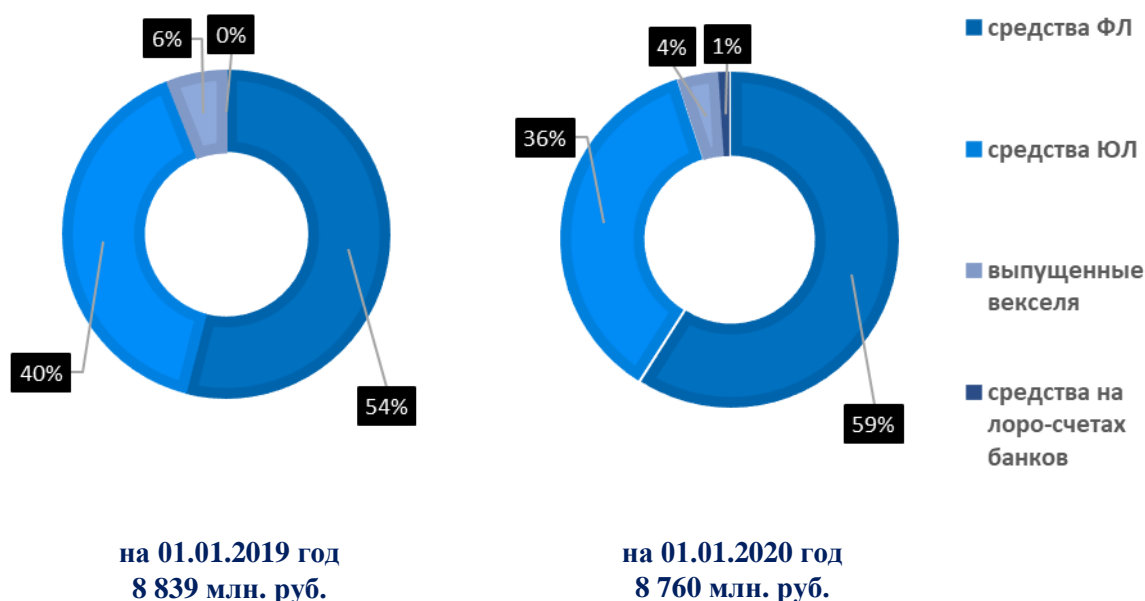
Наименование показателя	на 01.01.20	на 01.01.19	Прирост	
			тыс.руб.	%
Привлеченные средства клиентов без учета субординированных средств	8 759 918	8 838 705	-78 787	-0,89%
Субординированные средства	-	-	-	-
Кредитные вложения с учетом МБК	9 762 198	10 726 478	-964 280	-8,99%
Банковские гарантии	15 088 530	16 838 919	-1 750 389	-10,39%
Операционная прибыль	1 470 589	1 407 682	62 907	4,47%
Прибыль до налогообложения	287 147	329 290	-42 143	-12,8%
Чистая прибыль	225 165	214 265	10 900	5,09%
Капитал на отчетную дату	2 850 530	2 734 854	115 676	4,23%

1. Формирование диверсифицированной ресурсной базы и сбалансированного портфеля активов надлежащего качества

Ресурсная база

За 2019 год объем привлеченных средств без учета субординированных средств существенно не изменился и по состоянию на 01.01.2020г. составил 8 760 млн. руб.

**Структура привлеченных средств**



В структуре привлеченных средств наибольший удельный вес занимают средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей. На 01.01.2019 года их доля составила 59%.

Банк предлагает физическим лицам широкую линейку депозитных продуктов, отличающихся привлекательными процентными ставками, удобными сроками, выгодными дополнительными условиями.

Остатки на расчетных счетах и депозитах юридических лиц заняли на 01.01.2020 года 36% в структуре привлеченных ресурсов Банка, выпущенные векселя занимают – 4%, средства на лоро-счетах банков – менее 1%.

Банк предлагает комплексное обслуживание корпоративным клиентам. Одним из основных преимуществ АО «БайкалИнвестбанк» является глубокое понимание клиентской базы, комплексный, индивидуальный подход к обслуживанию каждого корпоративного клиента и его сотрудников, повышению качества сервиса.

### Кредитные вложения

Основным видом активных операций АО «БайкалИнвестБанк» является кредитование предприятий различных видов деятельности и частных лиц.

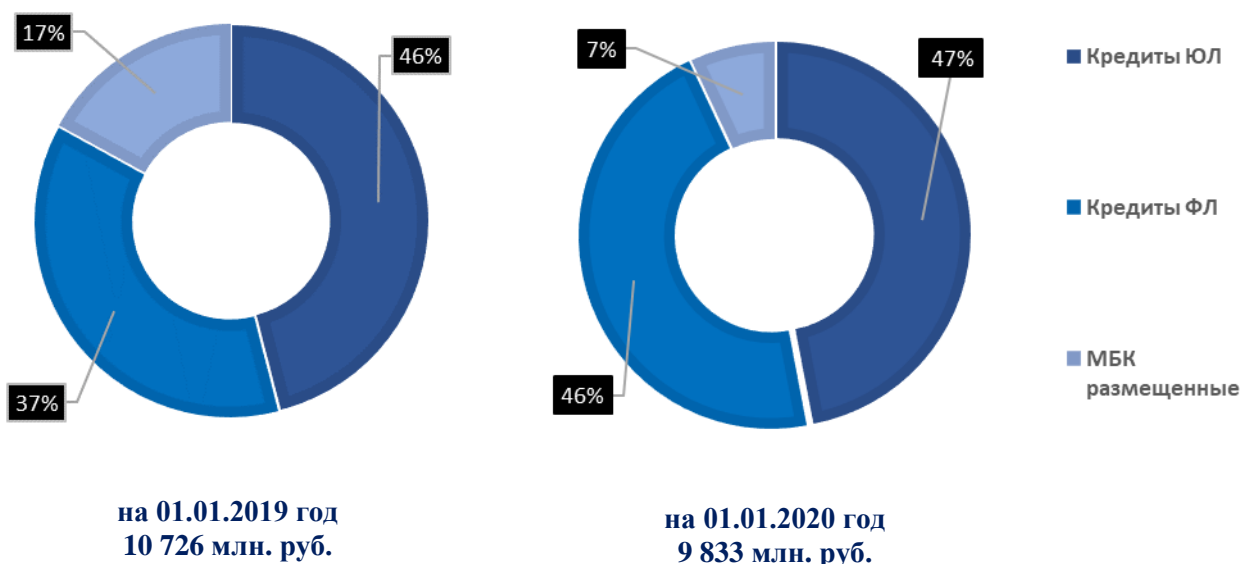
Структура кредитного портфеля отражает приоритеты Банка. В центре внимания Банка корпоративные клиенты, в том числе предприятия малого и среднего бизнеса, имеющие большой потенциал роста и предъявляющие спрос на кредитные ресурсы. В структуре кредитного портфеля основную долю занимают кредиты, предоставленные корпоративным клиентам – 47%. Объем портфеля кредитов физических лиц составляет 46% всех кредитов.

Размер кредитного портфеля юридических и физических лиц в течении 2019 года увеличился с 8 886 до 9 118 млн. рублей.

На рынке межбанковского кредитования Банк осуществляет свою деятельность в основном в целях оптимального управления ликвидностью. Объем МБК на 01.01.2020 года составляет 715 млн. руб. (в т.ч. межбанковский кредит в Банке России 700 млн. руб.) и занимает 7% кредитного портфеля.

За 2019 год кредитные вложения снизились на 8,33% и на 01.01.2020 составили 9 833 млн. руб. Незначительное снижение кредитных вложений Банка обусловлено снижением объема размещенных денежных средств на депозитах в Банке России.

### Структура кредитного портфеля



Структура корпоративного кредитного портфеля Банка осталась хорошо сбалансированной по отраслям экономики.

## Структура кредитного портфеля по видам деятельности на 01.01.2020 г.



Поддержание отраслевой диверсификации кредитного портфеля позволяет Банку минимизировать отраслевые риски.

Главный принцип кредитной политики АО «БайкалИнвестБанк» - наиболее полное удовлетворение потребностей заемщиков с оптимальным выбором формы предоставления услуг: единовременной выдачи кредита, кредитования в форме «овердрафт» и кредитной линии.

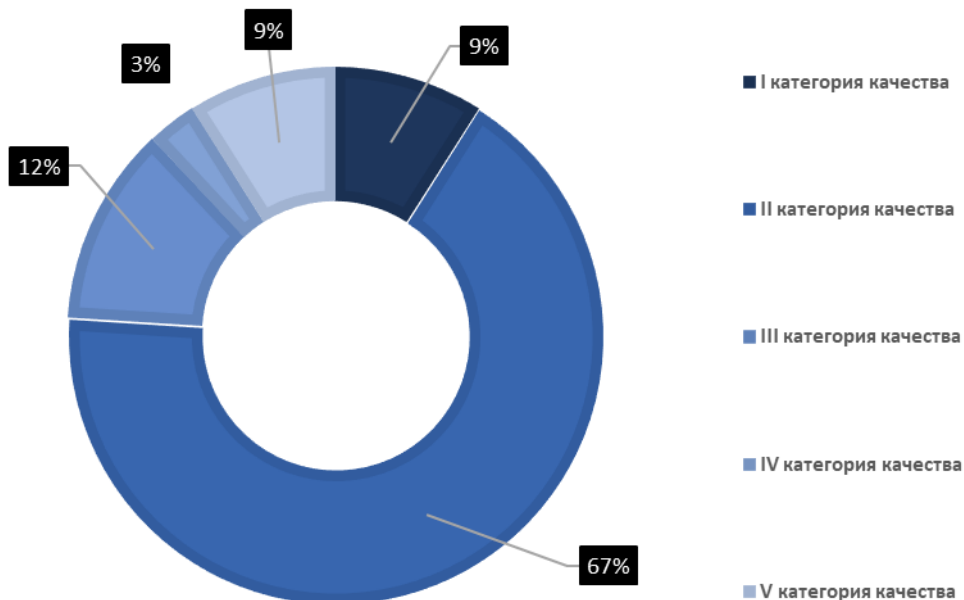
Основные условия формирования кредитного портфеля, закрепленные кредитной политикой Банка, направлены на минимизацию кредитного риска:

- всесторонний анализ финансового положения заемщиков, их кредитной истории;
- установление лимитов кредитного риска клиентов;
- наличие надежного и высоколиквидного залога;
- мониторинг хозяйственной деятельности и финансового состояния заемщика в течение всего срока кредитования.

Банк предоставляет кредиты платежеспособным клиентам с хорошей кредитной историей, имеющим регулярные поступления денежных средств, устойчивое финансовое положение и, как правило, ликвидное обеспечение.

### Качество кредитного портфеля по состоянию на 1 января 2020 года





Резервы на возможные потери по ссудам сформированы в соответствии с требованиями Банка России в полном объеме, адекватном уровню принимаемых кредитных рисков. Уровень покрытия кредитного портфеля резервами – 6,7 %. Доля кредитов I и II категорий качества по состоянию на 01 января 2020 года – 76 %.

## 2. Обеспечение рентабельной работы Банка, повышение его финансовой устойчивости

Одним из главных критериев надежности и финансовой устойчивости любой кредитной организации является достаточность собственного капитала. Поэтому наращивание объема собственных средств продолжает оставаться стратегической задачей Банка.

Капитал Банка за год увеличился на 4,2% и достиг на 01.01.2020г. 2 850,5 млн. руб. Помимо заработанной чистой прибыли за 2019 год источником роста капитала послужили предоставленные акционером денежные средства безвозмездного финансирования в сумме 300 000 тыс. руб. в целях сохранения стабильного роста бизнеса.

Увеличение капитала за 2019год не только повысило финансовую устойчивость Банка, но и открыло новые возможности для роста активных операций, привлечения для кредитования крупных перспективных клиентов.

Важной характеристикой устойчивости кредитной организации является соблюдение на ежедневной основе обязательных нормативов, установленных Банком России.

В АО «БайкалИнвестБанк» действует отлаженная система управления рисками. В качестве эффективного инструмента контроля за рисками Банк активно использует систему лимитов.

Особое внимание Банк уделяет нормативам достаточности капитала. В отчетном периоде Банк соблюдал обязательные нормативы и надбавки к нормативам достаточности капитала, рассчитанные в соответствии с требованиями Банка России. По состоянию на 01.01.20г. значение норматива достаточности базового капитала составило 10,06% при минимально возможном значении с учетом надбавок 6,76%, значение норматива достаточности основного капитала – 10,06% при минимально возможном значении с учетом надбавок 8,26%, значение норматива достаточности собственных средств (капитала) – 10,95% при минимально возможном значении с учетом надбавок 10,26%.

Банк обеспечил в 2019 году соответствие критериям, достаточным для участия в системе страхования вкладов.

Результат от операционной деятельности Банка по итогам 2019 года составил 1 470,6 млн руб.

Наименование показателя	2019 год	Доля	2018 год	Доля
Чистый процентный доход	860 547	58,52%	733 111	52,08%
Чистый комиссионный доход	365 655	24,86%	475 307	33,76%
Чистый доход от операций с валютой	177 506	12,07%	143 264	10,18%
Чистый доход от операций с драгметаллами	53 639	3,65%	39 694	2,82%
Прочие операционные доходы (чистые)	13 242	0,90%	16 306	1,16%
<b>Операционная прибыль</b>	<b>1 470 589</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 407 682</b>	<b>100,00%</b>

Операционная прибыль Банка от текущей деятельности (без учета сделок по реализации проблемных активов) за 2019 год составила 1 470 589 тыс. руб., что на 4,47 % больше аналогичного показателя за 2018 год (1 407 682 тыс. руб.). Рост операционной прибыли обеспечен в большей степени увеличением процентных доходов.

Административно-управленческие расходы Банка составили в 2019 году 1 022 млн. руб.

Налоги и иные обязательные платежи составили 62 млн руб. Банк за 2019 год сформировал резервы на возможные потери по ссудам в размере 285,5 млн руб.

За 2019 год чистая прибыль Банка составила 225,2 млн. руб.

3. Информация об объеме использованных Банком в отчетном году видов энергетических ресурсов за 2019 г.

<i>Энергоресурсы</i>	<i>Количество</i>	<i>стоимость (тыс. руб.)</i>
Электрическая энергия, квт-час	373 720	1 208
Тепловая энергия, Гкал	198	613
Бензин автомобильный, л	36 004	1609

## РАЗДЕЛ 5. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

Управление рисками является неотъемлемым элементом операционной деятельности Банка.

В Банке построена многоуровневая система управления рисками, которая позволяет выявлять риски, присущие деятельности Банка, и оценивать потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк.

Стратегической целью управления рисками является обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости Банка с учетом соблюдения баланса доходности и уровня принимаемых рисков

Задачи, которые реализуются для достижения указанной цели:

- Выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков Банка, формирование агрегированного объема риска Банка.
- Оценка достаточности капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков;
- Планирование капитала по результатам оценки значимых рисков;
- Тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Банк располагает развитой нормативной базой по контролю и управлению рисками.

По каждому из видов риска разработан и утвержден внутренний нормативный документ по идентификации, оценке и управлению этим видом риска. На постоянной основе оценивается агрегированный уровень риска.

В рамках регулярного стресс – тестирования (проводится не реже, чем один раз в год в соответствии с утвержденной Методикой проведения стресс-тестирования) Банк оценивает подверженность рискам при различных сценариях развития событий.

### **Кредитный риск**

Принципы управления кредитным риском определены Банком в Положении об оценке и управлении кредитным риском АО “БайкалИнвестБанк”. Основными направлениями регулирования риска кредитного портфеля является разработка и реализация мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ним потерь.

Отдавая предпочтение взвешенной кредитной политике, Банк с целью регулирования кредитного риска использовал в 2019 года все инструменты, традиционно применяемые в мировой практике риск-менеджмента. К их числу относятся:

- проведение юридической экспертизы кредитной заявки и предоставленных документов, тщательное изучение финансового состояния заемщика, его деловой репутации и кредитной истории; постоянный мониторинг хозяйственной деятельности и финансового состояния заемщика;

- обеспечение предоставляемых ссуд надежными залогами, в первую очередь объектами недвижимости, оборудованием, автотранспортными средствами, в качестве обеспечения принимались также поручительства и гарантии финансово устойчивых организаций; систематические проверки наличия, качества и условий хранения залогового имущества в течение всего срока кредитования;

- диверсификация кредитного портфеля по группам заемщиков, отраслям экономики, срокам кредитования. Установленные Банком России требования к предельно допустимому уровню концентрации кредитных рисков полностью соблюдались Банком на ежедневной основе;

- создание резервов на возможные потери по предоставленным ссудам. При этом Банк исходил, прежде всего, из необходимости полного соблюдения требований, установленных Банком России в области формирования резервов на потери по ссудам, с учетом разработанных Банком внутренних процедур и методик оценки кредитного риска.

Банк осуществляет контроль качества кредитного портфеля и создает резервы на возможные потери по предоставленным ссудам, исходя, прежде всего, из необходимости полного соблюдения требований, установленных Банком России в области формирования резервов на потери по ссудам, с учетом разработанных Банком внутренних процедур и методик оценки кредитного риска.

### **Риск концентрации**

В целях управления риском концентрации в Банке разработано Положение об оценке и управлении риском концентрации.

Банк рассматривает риск концентрации в составе значимых рисков в части операций, содержащих:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики (финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или

реализации одних и тех же товаров, и услуг) или географической зоне;

- кредитные требования, номинированные в одной валюте;

- косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом);

- зависимость кредитной организации от отдельных видов доходов и отдельных источников ликвидности.

В целях выявления и измерения риска концентрации Банк устанавливает систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в значимых рисках и в отношении отдельных контрагентов.

Для целей снижения риска концентрации и управления риском применяется ограничение на величину риска, путем установления сигнальных и предельных уровней (лимитов).

При достижении сигнального значения по риску концентрации и по результатам анализа ситуации, приведшей к достижению сигнального значения, Банк принимает решения о мероприятиях и сроках минимизации конкретного вида риска концентрации.

При достижении или превышении лимитов по риску концентрации Банк проводит стресс-тестирование, по результатам которого принимается решения об изменении лимитов, изменение буфера капитала, передача риска третьей стороне, приостановление отдельных видов операций и пр.

По состоянию на 01.01.2020 г. все установленные лимиты по рискам концентрации соблюдены, достижения сигнальных значений не установлены.

### **Рыночный риск**

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы.

В целях управления рыночным риском в 2019 году Банком производилась оценка и анализ процентного, валютного и товарного рисков в соответствии с Положением об оценке и управлении рыночным риском АО «БайкалИнвестБанк».

Оценка фондового риска не производилась в связи с отсутствием в активах Банка финансовых инструментов, по которым осуществляется расчет величины фондового риска.

Оценка рыночного риска осуществлялась Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными

организациями величины рыночного риска» и внутреннего нормативного документа, регулирующего указанный риск. По состоянию на 01.01.2020 г. процентное соотношение суммарной величины открытых позиций и величины собственных средств Банка было не более 2%, поэтому валютный риск, который принимается в расчёт размера рыночного риска, на 01.01.2020 г. равен 0.

В целях управления валютным риском в Банке ежедневно формируется отчет об открытых валютных позициях, на постоянной основе проводится оценка влияния изменения курсов иностранных валют и драгметаллов на финансовое состояние Банка, при необходимости принимаются меры для снижения уровня валютного риска.

Действия Банка, направленные на снижение его подверженности рыночному риску, включают постоянный мониторинг и прогнозирование динамики изменения открытых позиции Банка по однородным финансовым инструментам (товарам). На основании этих данных, а также данных о состоянии российской экономики и изменениях на международных финансовых рынках принимаются решения о размере открытых позиций Банка, а также необходимых изменениях в структуре финансовых инструментов (товаров) и способах хеджирования в интересах минимизации потерь от рыночного риска.

### **Операционный риск**

Управление операционным риском осуществляется Банком в соответствии с Положением об организации управления операционным риском.

Для целей управления операционным риском Банк использует систему индикаторов операционного риска и методику оценки уровня риска с применением экспертно-бальной системы. Оценка операционного риска осуществляется на постоянной основе.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

### **Риск потери ликвидности**

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и (или) возникновения

непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

В Банке разработано и утверждено Положение по управлению и оценке ликвидности, в котором определены цели и задачи в сфере управления ликвидностью, полномочия и ответственность структурных подразделений, организация процесса управления ликвидностью и контроль за соблюдением предусмотренных процедур.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя управление текущей платежной позицией и управление срочной ликвидностью.

В Банке ведется ежедневная текущая платежная позиция, на основе которой определяется рациональная потребность в ликвидных средствах.

В целях управления срочной ликвидностью в Банке:

- осуществляется перспективное планирование активов и пассивов по срокам при разработке прогнозного баланса на квартал;
- ежеквартально устанавливаются предельно допустимые коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности и осуществляется ежемесячный контроль за их соблюдением;
- осуществляется ежедневный расчет нормативов ликвидности;
- производится ежемесячный прогноз норматива текущей ликвидности на ближайшие 30 календарных дней, при необходимости намечаются меры по его регулированию.

Реализуемые подходы по управлению ликвидностью обеспечили Банку стабильность текущей деятельности, достаточный уровень ликвидности и платежеспособности. В течение 2019 года нормативы ликвидности соблюдались на ежедневной основе.

### **Процентный риск банковского портфеля**

Управление процентным риском осуществляется Банком в соответствии с Положением об оценке и управления процентным риском в АО «БайкалИнвестБанк».

Управление процентным риском банковской книги осуществляется через управление структурой активов и пассивов, целями которого являются:

- минимизация потенциальных потерь от процентного риска;
- стабилизация процентной маржи Банка вне зависимости от рыночных условий;
- соответствие требованиям регулятора;
- оптимизация соотношения риска и доходности.

Исходя из уровня процентных ставок на рынке привлечения и сбалансированности структуры активов и пассивов по срокам, устанавливаются внутренние ставки по привлечению и размещению денежных средств. На основе данных ставок по видам бизнеса устанавливаются процентные ставки привлечения и размещения активов и пассивов различной срочности.

Оценка процентного риска банковской книги определяется влиянием изменения рыночных процентных ставок на чистый процентный доход Банка, на возможное изменение экономической (чистой) стоимости капитала Банка.

Банк применяет два подхода к оценке процентного риска: оценка процентного риска на временном интервале до года осуществляется методом GAP-анализа, а на всем временном интервале осуществляется методом дюрации.

С целью ограничения процентного риска Банком устанавливаются лимиты (индикативные):

- на размер коэффициента разрыва по состоянию на конец года;
- на снижение капитала Банка по результатам стресс-тестирования на период до года;
- на величину процентного риска на всем временном интервале.

Для предупреждения неблагоприятного влияния процентного риска на финансовый результат в Банке ежемесячно проводится оценка доходности активов и стоимости ресурсов, анализ процентной маржи. На основе анализа принимаются решения об оптимизации структуры активов и пассивов Банка, гарантирующие необходимую устойчивость к финансовым потерям из-за процентного риска.

#### **Правовой и репутационный риски**

Банк в своей деятельности стремится к эффективному управлению нефинансовыми рисками – правовым риском и риском потери деловой репутации. В Банке разработаны Положение об организации управления риском потери деловой репутации и Положение о системе оценки и организации управления правовым риском

С целью минимизации правовых рисков Банк уделяет достаточно внимания проработке правовых вопросов при разработке новых банковских продуктов и услуг, своевременно реагирует на изменения действующего законодательства, проводит анализ региональной и общероссийской правоприменительной практики, осуществляет постоянный контроль за соблюдением органами управления и сотрудниками банка нормативных правовых актов и внутренних документов Банка.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- обеспечивает своевременность расчетов по поручению клиентов, безусловное исполнение обязательств перед клиентами и контрагентами Банка;
- проводит мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка;
- осуществляет контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;



- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- осуществляет анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом.

### **Стратегический риск**

Управление стратегическим риском Банка подразумевает решение следующих задач:

- организацию комплексного процесса стратегического планирования в Банке;
- регулярный мониторинг рыночных позиций Банка и степени достижения стратегических целей;
- анализ отклонений показателей Банка от принятого плана и причин возникновения стратегического риска в каждом из выявленных случаев;
- оценка уровня стратегического риска;
- проведение мероприятий по минимизации стратегического риска.

Правлением Банка уровень стратегического риска по итогам 2019 года признан допустимым.

### **Регуляторный риск**

Регуляторный риск (комплаенс-риск) - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. В целях оценки и управления регуляторным риском в Банке разработано Положение об организации управления регуляторным риском в АО «БайкалИнвестБанк».

В целях предупреждения возможного повышения уровня регуляторного риска Банк проводит мониторинг регуляторного риска. Мониторинг регуляторного риска осуществляется в следующем порядке:

- мониторинг законодательства и иных внешних требований;
- контроль внесения изменений во внутренние документы Банка при изменении законодательства и иных внешних требований;
- ведение и анализ Журнала учета событий регуляторного риска;
- анализ данных о реализованных и понесенных убытках;
- анализ жалоб клиентов на основании Журнала регистрации жалоб клиентов.

Основным методом минимизации регуляторного риска, контролируемого на уровне Банка, является соблюдение действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов регуляторного риска.

Уровень регуляторного риска по итогам 2019 года оценивался как умеренный.

## РАЗДЕЛ 6. СВЕДЕНИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ БАНКА

Решением Годового общего собрания акционеров Банка (Протокол №61 от 28.06.2019г.) чистая нераспределенная прибыль АО «БайкалИнвестБанк» за 2018 год в размере 214 265 313,99 рублей была распределена следующим образом: 115 298 244,75 рублей были направлены на выплату дивидендов; оставшаяся часть была направлена в Фонд накопления.

Данным решением была объявлена выплата дивидендов:

- в размере 10,80 рублей на 1 привилегированную акцию (с размером дивиденда 54 процента ежеквартально);
- в размере 5,04 рублей на 1 обыкновенную именную акцию.

## РАЗДЕЛ 7. СВЕДЕНИЯ О СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ СДЕЛКАХ

Сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ крупными сделками, в отчетном году Банком не совершались.

В отчетном году Банком совершены следующие сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ сделками, в совершении которых имеется заинтересованность:

№ п/п	Существенные условия сделки	Лицо, заинтересованное в совершении сделки	Орган управления Банка, принявший решение об одобрении сделки
1	Заключение АО «БайкалИнвестБанк» (Залогодержатель) Договоров залога с: - ООО «ЮгСпецоборудование» (Залогодатель, ИНН 6102021610) в обеспечение исполнения обязательств ООО «РОССЗОЛОТО» (Заемщик,	Карчев Олег Геннадьевич	Совет директоров Банка

	<p>ИНН 2801137441) по Кредитному договору №0029-16224 от 14.08.2018. Предмет залога – простой вексель, векселедатель – АО «БайкалИнвестБанк», номер векселя 0002793 (оценочной стоимостью 100 000 000,00 рублей);</p> <p>- ООО «АРДЕЙС» (Залогодатель, ИНН 7709370452) в обеспечение исполнения обязательств ООО «РОССЗОЛОТО» (Заемщик, ИНН 2801137441) по Кредитному договору №0029-16224 от 14.08.2018. Предмет залога – простой вексель, векселедатель – АО «БайкалИнвестБанк», номер векселя 0002794 (оценочной стоимостью 100 000 000,00 рублей);</p> <p>- с ООО «Перспектива» (Залогодатель, ИНН 4704057177) в обеспечение исполнения обязательств ООО «РОССЗОЛОТО» (Заемщик, ИНН 2801137441) по Кредитному договору №0029-16224 от 14.08.2018. Предмет залога – простой вексель, векселедатель – АО «БайкалИнвестБанк», номер векселя 0002795 (оценочной стоимостью 100 000 000,00 рублей).</p>		
2	<p>Заключение кредитного договора с Обществом с ограниченной ответственностью «Защита и надежность» (ИНН 1658045274).</p> <p>Стороны и существенные условия кредитного договора: Кредитор - Акционерное общество «БайкалИнвестБанк», Заемщик - Общество с ограниченной ответственностью «Защита и надежность», форма кредита - Овердрафт, сумма кредита (лимит выдачи) 2 500 000 рублей, рок возврата кредита - 12 мес., процентная ставка - 12,0% процентов годовых, комиссия 12 500 руб., цель использования Заемщиком кредита - пополнение оборотных средств.</p>	Левин Борис Вениаминович	Совет директоров Банка

## РАЗДЕЛ 8. СВЕДЕНИЯ О СОСТАВЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

Состав Совета директоров Банка избран на Годовом общем собрании акционеров (Протокол №58 от 02.07.2018г.), переизбран на Годовом общем собрании акционеров (Протокол №61 от 28.06.2019г.).

**Председатель Совета директоров** - Карчев Олег Геннадьевич  
**Члены Совета директоров** - Левин Борис Вениаминович  
- Бобылева Надежда Павладьевна  
- Давымока Сергей Вячеславович  
- Порожняк Александр Михайлович

### Сведения о членах Совета директоров:

1. Фамилия, имя, отчество	<b>Карчев Олег Геннадьевич</b>
2. Год рождения	1970
3. Образование (наименование учебного заведения, дата окончания)	Образование: высшее Оконченные учебные заведения: Московский государственный университет им. Ломоносова Дата окончания: 1994 г.
4. Место работы (наименование организации, должности)	09.01.2017 г. – по настоящее время (дата переизбрания 30.06.2017 г., 29.06.2018 г., 28.06.2019 г.) - Председатель Совета директоров АО «БайкалИнвестБанк»
5. Доля участия в уставном капитале Банка	По состоянию на 01.01.2020 г. Карчев Олег Геннадьевич является лицом, под значительным влиянием которого в соответствии с критерием МСФО (IAS) 28 находится кредитная организация, по следующим основаниям: - представительство в Совете директоров кредитной организации; - соглашение, заключенное между Мангутовым Владиславом Рустамовичем,

	Абрамовым Алексеем Петровичем, ООО «М-ИНВЕСТ», ООО «ТАЙСУ» и Карчевым Олегом Геннадьевичем.
6. Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	По состоянию на 01.01.2020 г. Карчев О.Г., ООО «ТАЙСУ» и ООО «БЮРОКРАТ» образуют одну группу лиц в соответствии с признаками, установленными частью 1 статьи 9 Федерального закона «О защите конкуренции», доля которой составляет 27,996% уставного капитала (28,443% голосов к общему количеству голосующих акций кредитной организации).
7. Совершенные в течение отчетного года сделки по приобретению (отчуждению) акций Банка	Не совершались

1. Фамилия, имя, отчество	<b>Левин Борис Вениаминович</b>
2. Год рождения	1959
3. Образование (наименование учебного заведения, дата окончания)	Образование: высшее Оконченные учебные заведения: Дальневосточный государственный университет, дата окончания: 1982 г.; Московская международная высшая школа бизнеса МИРБИС, дата окончания: 2007 г.
4. Место работы (наименование организации, должности)	01.02.2016 г. – по настоящее время – Исполнительный директор ООО «Хаскел»  28.06.2019 г. – по настоящее время – член Совета директоров АО «БайкалИнвестБанк»
5. Доля участия в уставном капитале Банка	Не владеет
6. Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	Не владеет
7. Совершенные в течение отчетного года сделки по приобретению (отчуждению) акций Банка	Не совершались

1. Фамилия, имя, отчество	<b>Бобылева Надежда Павладьевна</b>
2. Год рождения	1960
3. Образование (наименование учебного заведения, дата окончания)	Образование: высшее Оконченное учебное заведение: Братский индустриальный институт Дата окончания: 1984 г.
4. Место работы (наименование организации, должности)	04.02.2016 г. – по настоящее время (дата переизбрания 12.12.2017 г., 24.08.2018 г.) – Председатель Правления АО «БайкалИнвестБанк»  04.05.2016 г. – по настоящее время (дата переизбрания 09.01.2017г., 30.06.2017г., 29.06.2018г., 28.06.2019г.) – член Совета директоров АО «БайкалИнвестБанк»
5. Доля участия в уставном капитале Банка	Не владеет
6. Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	Не владеет
7. Совершенные в течение отчетного года сделки по приобретению (отчуждению) акций Банка	Не совершались

1. Фамилия, имя, отчество	<b>Давымока Сергей Вячеславович</b>
2. Год рождения	1987
3. Образование (наименование учебного заведения, дата окончания)	Образование: высшее Оконченные учебные заведения: - Национальный институт бизнеса, Дата окончания: 2008 г. - Всероссийская государственная налоговая академия Министерства финансов Российской Федерации Дата окончания: 2012 г.
4. Место работы (наименование организации, должности)	07.05.2020 г. - по настоящее время – Заместитель Председателя Правления АО «БайкалИнвестБанк»

	04.05.2016 г. – по настоящее время (дата переизбрания 09.01.2017 г., 30.06.2017 г., 29.06.2018 г., 28.06.2019 г.) - член Совета директоров АО «БайкалИнвестБанк»
5. Доля участия в уставном капитале Банка	Не владеет
6. Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	Не владеет
7. Совершенные в течение отчетного года сделки по приобретению (отчуждению) акций Банка	Не совершались

1. Фамилия, имя, отчество	<b>Порожняк Александр Михайлович</b>
2. Год рождения	1977
3. Образование (наименование учебного заведения, дата окончания)	Образование: высшее Оконченное учебное заведение: Московский государственный индустриальный университет (МГИУ) Дата окончания: 1999 г.
4. Место работы (наименование организации, должности)	18.02.2014 г. – по настоящее время – операционный директор ООО «УК «ЗемАктив»  28.06.2019 г. – по настоящее время – член Совета директоров АО «БайкалИнвестБанк»
5. Доля участия в уставном капитале Банка	Не владеет
6. Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	Не владеет
7. Совершенные в течение отчетного года сделки по приобретению (отчуждению) акций Банка	Не совершались

**РАЗДЕЛ 9. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ, ЗАНИМАЮЩЕМ ДОЛЖНОСТЬ ЕДИНОЛИЧНОГО  
ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА, ЧЛЕНАХ КОЛЛЕГИАЛЬНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО  
ОРГАНА**

**Состав Правления Банка:****Председатель Правления** - Бобылева Надежда Павладьевна**Члены Правления**

- Бобылева Надежда Павладьевна
- Казаков Андрей Владимирович (с 10.02.2017 г. - по настоящее время)
- Славин Борис Владимирович (с 06.08.2019 г. – по настоящее время)
- Васильченко Светлана Леонидовна (член Правления с правом «специального вето») (с 06.08.2019 г. – по настоящее время)
- Огородникова Ольга Викторовна (с 20.05.2019 г. – по настоящее время)
- Лызуненко Юлия Альбертовна (с 12.12.2017 г. по 06.08.2019 г.)
- Кондратович Олег Евгеньевич (с 15.06.2007 г. по 18.01.2019 г.)
- Ерёмин Дмитрий Александрович (с 21.01.2019 г. по 20.05.2019 г.)

**Сведения о Председателе Правления Банка:**

1. Фамилия, имя, отчество	<i><b>Бобылева Надежда Павладьевна</b></i>
2. Год рождения	1960
3. Образование (наименование учебного заведения, дата окончания)	Образование: высшее Оконченное учебное заведение: Братский индустриальный институт Дата окончания: 1984 г.
5. Место работы (наименование организации, должности)	04.02.2016 г. – по настоящее время (дата переизбрания 12.12.2017 г., 24.08.2018 г.) – Председатель Правления АО «БайкалИнвестБанк»  04.05.2016 г. – по настоящее время (дата переизбрания 09.01.2017г., 30.06.2017г., 29.06.2018г., 28.06.2019г.) – член Совета директоров АО «БайкалИнвестБанк»
5. Доля участия в уставном капитале Банка	Не владеет
6. Доля принадлежащих обыкновенных акций	Не владеет



Банка	
7. Совершенные в течение отчетного года сделки по приобретению (отчуждению) акций Банка	Не совершались

**Сведения о членах Правления Банка:**

1. Фамилия, имя, отчество	<i><b>Бобылева Надежда Павладьевна</b></i>
2. Год рождения	1960
3. Образование (наименование учебного заведения, дата окончания)	Образование: высшее Оконченное учебное заведение: Братский индустриальный институт Дата окончания: 1984 г.
5. Место работы (наименование организации, должности)	04.02.2016 г. – по настоящее время (дата переизбрания 12.12.2017 г., 24.08.2018 г.) – Председатель Правления АО «БайкалИнвестБанк»  04.05.2016 г. – по настоящее время (дата переизбрания 09.01.2017г., 30.06.2017г., 29.06.2018г., 28.06.2019г.) – член Совета директоров АО «БайкалИнвестБанк»
5. Доля участия в уставном капитале Банка	Не владеет
6. Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	Не владеет
7. Совершенные в течение отчетного года сделки по приобретению (отчуждению) акций Банка	Не совершались

1. Фамилия, имя, отчество	<i><b>Казаков Андрей Владимирович</b></i>
2. Год рождения	1973
3. Образование (наименование учебного заведения, дата окончания)	Образование: высшее Оконченное учебное заведение: - Московский педагогический государственный университет им. В.И. Ленина

	<p>Дата окончания: 1995 г.</p> <p>- Московский институт экономики, менеджмента и права</p> <p>Дата окончания: 2006 г.</p>
5. Место работы (наименование организации, должности)	<p>16.05.2016 г. - настоящее время</p> <p>Заместитель Председателя Правления АО «БайкалИнвестБанк»</p> <p>10.02.2017г. - по настоящее время (дата переизбрания 12.12.2017 г., 24.08.2018 г.) - член Правления АО «БайкалИнвестБанк»</p>
5. Доля участия в уставном капитале Банка	Не владеет
6. Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	Не владеет
7. Совершенные в течение отчетного года сделки по приобретению (отчуждению) акций Банка	Не совершались

1. Фамилия, имя, отчество	<b><i>Славин Борис Владимирович</i></b>
2. Год рождения	1970
3. Образование (наименование учебного заведения, дата окончания)	<p>Образование: высшее</p> <p>Оконченное учебное заведение:</p> <p>Новочеркасский ордена Трудового Красного Знамени политехнический институт им. С. Орджоникидзе, дата окончания: 1992 г.;</p> <p>Московский гуманитарный университет г. Москва, дата окончания: 2004 г.</p>
5. Место работы (наименование организации, должности)	<p>01.11.2018 г. – по настоящее время - Директор Департамента финансов АО «БайкалИнвестБанк»</p> <p>06.08.2019 г. – по настоящее время - член Правления АО «БайкалИнвестБанк»</p>
5. Доля участия в уставном капитале Банка	Не владеет
6. Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	Не владеет
7. Совершенные в течение отчетного года сделки по приобретению (отчуждению) акций	Не совершались

Банка	
-------	--

1. Фамилия, имя, отчество	<b><i>Васильченко Светлана Леонидовна</i></b>
2. Год рождения	1968
3. Образование (наименование учебного заведения, дата окончания)	Образование: высшее Оконченное учебное заведение: Братский Индустриальный Институт Дата окончания: 1990 г.
5. Место работы (наименование организации, должности)	16.01.2017 г. – по настоящее время - Департамент риск менеджмента, директор департамента – руководитель службы управления рисками 06.08.2019 г. – по настоящее время - член Правления АО «БайкалИнвестБанк» (с правом «специального вето»)
5. Доля участия в уставном капитале Банка	Не владеет
6. Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	Не владеет
7. Совершенные в течение отчетного года сделки по приобретению (отчуждению) акций Банка	Не совершались

1. Фамилия, имя, отчество	<b><i>Огородникова Ольга Викторовна</i></b>
2. Год рождения	1965
3. Образование (наименование учебного заведения, дата окончания)	Образование: высшее Оконченное учебное заведение: Братский индустриальный институт Дата окончания: 1987 г.
4. Место работы (наименование организации, должности)	20.05.2019 – по настоящее время – Управляющий Филиалом «Сибирский» Акционерного общества «БайкалИнвестБанк» 20.05.2019 – по настоящее время – член Правления АО «БайкалИнвестБанк»
5. Доля участия в уставном капитале Банка	Не владеет
6. Доля принадлежащих обыкновенных акций	Не владеет

Банка	
7. Совершенные в течение отчетного года сделки по приобретению (отчуждению) акций Банка	Не совершались

С более подробной информацией о квалификации и об опыте работы членов органов управления Банка можно ознакомиться на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: <http://www.baikalinvestbank.ru/about-bank/guide/information-qualifications/>.

## РАЗДЕЛ 10. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЩЕМ РАЗМЕРЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ

Вознаграждение членам Совета директоров в течение 2019 года не выплачивалось. Размер вознаграждения (заработная плата, ежемесячная премия) членам Правления Банка за 2019 год составил:

Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, руб.
Заработная плата*	11 134 693,82
Премия	1 727 326,93
<b>Итого</b>	<b>12 862 020,75</b>

\* Заработная плата включает выплаты по окладу, отпускные, выплаты компенсационного характера

## РАЗДЕЛ 11. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ

### 1. Права акционеров и равенство условий для акционеров при осуществлении ими своих прав.

1.1. В Банке обеспечивается равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом.

1.2. Основные процедуры подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров осуществляются на основании нормативных актов и обеспечивают:

- сообщение акционерам о проведении общего собрания акционеров и предоставление доступа к материалам, в том числе размещение сообщения и материалов на сайте Банка в сети «Интернет», осуществляется в сроки, предусмотренные ст. 52 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- информирование акционеров о принятых общим собранием акционеров решениях.

## 2. Совет директоров.

2.1. 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, определяет политику Банка по вознаграждению членов совета директоров и исполнительных органов, а также реализует иные ключевые функции.

2.2. 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. Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров. Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивают эффективную деятельность совета директоров.

2.4. В состав совета директоров входят независимые директора, которые составляют не менее 50 процентов избранного состава совета директоров

2.5. Независимые директора в полном объеме соответствуют критериям независимости, рекомендованным Кодексом корпоративного управления (Письмо Банка России от 10.04.2014 N 06-52/2463 "О Кодексе корпоративного управления") и другими нормативными документами.

## 3. Система управления рисками и внутреннего контроля

3.1. В Банке создана система управления рисками и система внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед Банком целей.

3.2. В Банке сформирована Служба внутреннего аудита, функционально подчиненная совету директоров Банка. Советом директоров утверждено Положение о Службе внутреннего аудита, где определены цели, задачи и функции внутреннего аудита

## 4. Раскрытие информации о Банке, информационная политика Банка

4.1. В Банке утверждено Положение об информационной политике, определяющее информационную политику общества, соответствующую рекомендациям Кодекса корпоративного управления.

4.2. Реализация информационной политики осуществляется исполнительными органами Банка.

4.3. В Банке обеспечивается раскрытие подробной информации о биографических данных членов совета директоров.

4.4. Годовой отчет общества содержит дополнительную информацию, рекомендуемую Кодексом корпоративного управления, а именно:

краткий обзор наиболее существенных сделок, совершенных обществом и подконтрольными ему юридическими лицами за последний год, а также сведения о прямом или косвенном владении членами совета директоров и исполнительных органов общества акциями общества.

## 5. Существенные корпоративные действия

5.1. Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру капитала и финансовое состояние Банка и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), осуществляются Банком на справедливых условиях. При этом обеспечиваются соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон.

В отчетном году нарушений со стороны Банка и/или его отдельных сотрудников норм кодекса корпоративного поведения и существующих на их основе обычаев делового оборота не установлено.

**Председатель Правления**

**Н.П. Бобылева**