

Предварительно утвержден  
Советом директоров  
АО «БайкалИнвестБанк»  
Протокол №36-1/2019 от 28.05.2019 г.

Утвержден Годовым  
Общим собранием акционеров  
АО «БайкалИнвестБанк»  
Протокол №61 от 28.06.2019 г.

**Годовой отчет**  
**АО «БайкалИнвестБанк»**  
**за 2018 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 26.12.1995 г., 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 региональном рынке банковских услуг, приоритетных направлений развития Банка за период 2018 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 2018 году.

## РАЗДЕЛ 2. ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА В ОТРАСЛИ

АО «БайкалИнвестБанк» осуществляет свою деятельность с 1990 года и сегодня является одним из крупных региональных банков Иркутской области. За годы успешной работы Банк завоевал репутацию серьезного и надежного партнера, заняв достойное место в банковской системе Иркутской области, включающей на 1 января 2019 года 5 региональных банков.

АО «БайкалИнвестБанк» занимает лидирующие позиции среди региональных банков.

По состоянию на 1 января 2019 года:

- имеет наибольший размер собственных средств (капитала) (доля Банка – 62%)
- занимает первое место по обслуживанию корпоративных клиентов (доля Банка по привлеченным средствам на расчетных счетах и депозитах юридических лиц 69%, выданным кредитам – 59%)
  - занимает первое место по обслуживанию физических лиц (доля Банка по привлеченным средствам на вкладах физических лиц 56%, выданным кредитам – 91%)
  - занимает первое место по совокупному объему выданных кредитов юридическим и физическим лицам (доля 70%) и первое - по общему объему привлеченных средств (доля 61%)
  - является одним из прибыльных и эффективных Банков региона. В совокупном объеме балансовой прибыли, полученной всеми региональными банками области за 2018 год, 59% приходится на долю АО «БайкалИнвестБанк»

Среди российских банков АО «БайкалИнвестБанк» занимает стабильное среднее положение. В рэнкинге банков России информационного портала «Банки.ру» из 484 кредитных организаций на 1 января 2019 года БайкалИнвестБанк занял 186-е место по размеру чистых активов, 151-е место по размеру кредитного портфеля и 164-е место – по размеру капитала.

По показателям, характеризующим эффективность и рентабельность, позиции АО «БайкалИнвестБанк» среди российских банков соответствуют среднему уровню. По объему чистой прибыли из 484 банка БайкалИнвестБанк занял 140-е место, по уровню рентабельности активов - 127-е место, а по рентабельности капитала – 136-е место.

В 2018 году структура подразделений БайкалИнвестБанка включала в себя: филиал в г. Москва, дополнительные офисы в городах Ангарске и Шелехове и разветвленную сеть операционных и кредитно-кассовых офисов на всей территории РФ.



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, в том числе переводы по системам Вестерн Юнион, Контакт, Золотая Корона,

- предоставление в аренду сейфовых ячеек.
- зарплатные проекты

Все операции 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

Приоритетными задачами для Банка на 2019 год останутся:

1. Обеспечение рентабельной работы Банка, повышение его финансовой устойчивости;
2. Формирование диверсифицированной ресурсной базы и сбалансированного портфеля активов надлежащего качества

Банк планирует продолжить свою деятельность на основе классической банковской модели, предлагая весь спектр современных банковских продуктов и услуг корпоративным клиентам и частным лицам. Придерживаясь стратегии универсального банка АО «БайкалИнвестБанк» предлагает комплексное обслуживание крупным корпоративным клиентам: услуги по кредитованию и размещению денежных средств, расчетно-кассовому обслуживанию, документарным операциям, операциям с валютой и драгоценными металлами, дистанционному банковскому обслуживанию. Преимуществами действующих программ являются выгодные тарифы и индивидуальный подход к каждому клиенту. Банк стремится к расширению продуктового ряда с учетом индивидуальных потребностей и корпоративных программ клиентов.

Банк намерен также усилить позиции в обслуживании мелких и средних корпоративных клиентов, и физических лиц путем активной продажи им стандартного пакета конкурентоспособных продуктов.

Одним из основных направлений деятельности Банка будет 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 предоставление банковских гарантий, операции по покупке/продаже драгоценных металлов).

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

По итогам 2018 года Банк продемонстрировал высокие финансовые результаты. Практически по всем бизнес-показателям, характеризующим масштаб и эффективность операций Банка, отмечена тенденция роста.

#### Ключевые финансовые показатели деятельности Банка в 2018 году

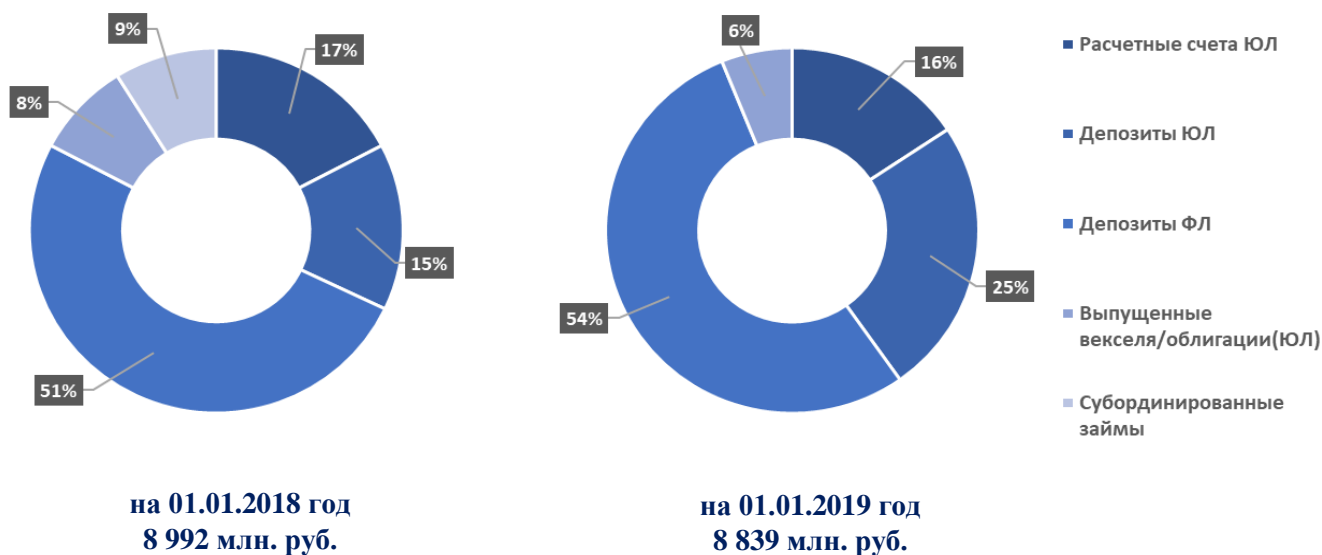
Наименование показателя	на 01.01.19	на 01.01.18	Прирост	
			тыс.руб.	%
Привлеченные средства клиентов	8 838 704	8 991 836	646 717	7,90%
Субординированные средства	-	799 600	-799 600	-100,00%
Кредитные вложения с учетом МБК	10 726 478	8 935 879	1 790 599	20,04%
Операционная прибыль	1 407 682	1 022 914	384 768	37,61%
Чистая прибыль	214 265	222 499	-8 234	-3,70%
Капитал на отчетную дату	2 734 854	1 920 369	814 485	42,41%

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

Ресурсная база

За 2018 год объем привлеченных средств без учета субординированных средств увеличился на 7,9% и по состоянию на 01.01.2019г. составил 8 839 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 54%.

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 01.01.2019 года 41% в структуре привлеченных ресурсов Банка, выпущенные векселя занимают – 6%.

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.

За отчетный период по соглашению сторон и по согласованию с Банком России с целью оптимизации структуры собственных средств (капитала) Банка были досрочно расторгнуты договоры о предоставлении субординированных займов. Средства, привлеченные в рамках субординированных займов, внесены в полном объеме в качестве безвозмездного вклада в имущество Банка.

Кредитные вложения

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

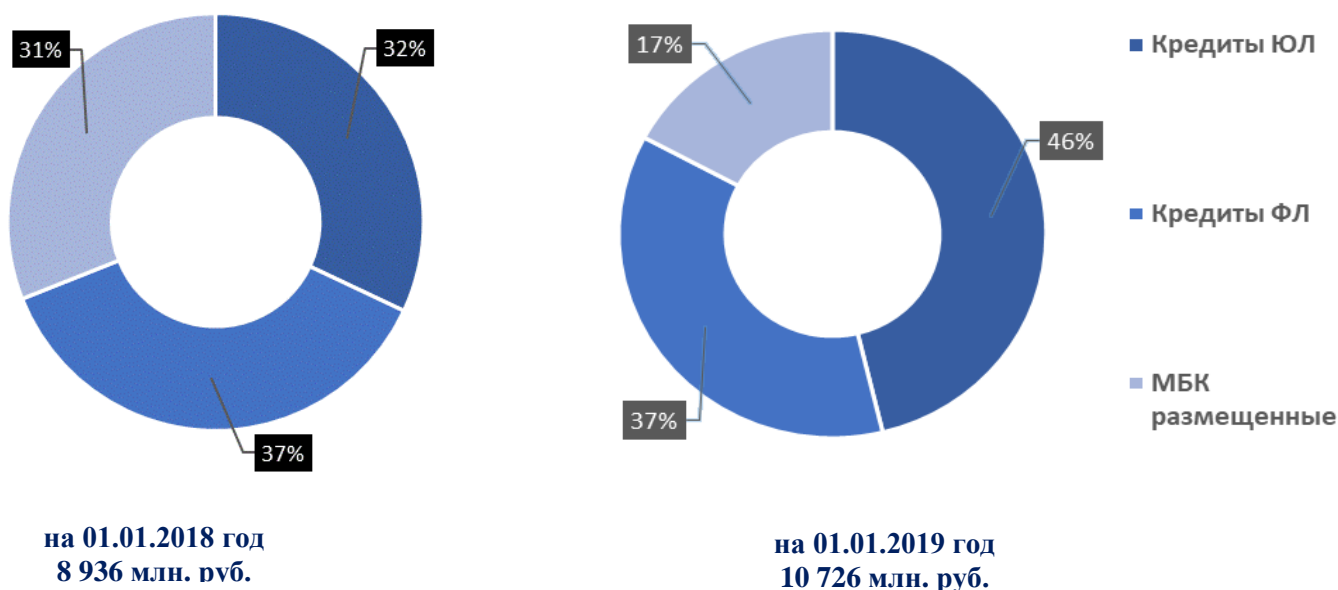
Структура кредитного портфеля отражает приоритеты Банка. В центре внимания Банка предприятия малого и среднего бизнеса, имеющие большой потенциал роста и предъявляющие спрос на кредитные ресурсы. В структуре кредитного портфеля основную долю (46%) занимают кредиты, предоставленные корпоративным клиентам.

Объем портфеля кредитов физических лиц составил 37% всех кредитов.

На рынке межбанковского кредитования Банк осуществляет свою деятельность в основном в целях оптимального управления ликвидностью. Объем МБК на 01.01.2019 года составил 1 840 млн. руб. (в т.ч. межбанковский кредит в Банке России 1 770 млн. руб.) и занял 17% кредитного портфеля.

За 2018 год кредитные вложения увеличились на 20% и на 01.01.2019 составили 10 726 млн. руб.

### Структура кредитного портфеля



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

### Структура кредитного портфеля по видам деятельности на 01.01.2019 г.



Поддержание  
минимизировать от  
Главный при  
удовлетворение пс

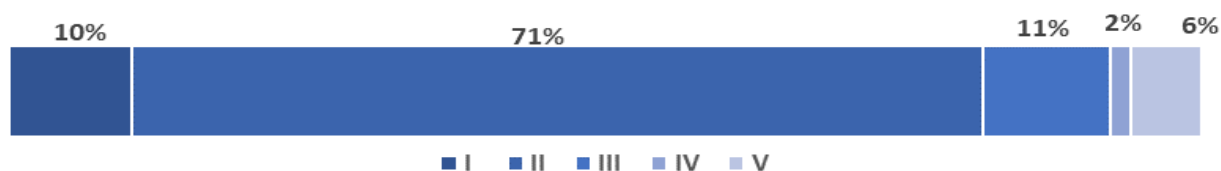
услуг: единовременной выдачи кредита, кредитования в форме «овердрафт» и кредитной линии.

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 2019 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 2019 года – 81 %.

#### **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 42,4% и достиг на 01.01.2019г. 2 734, 9 млн. руб. Помимо заработанной чистой прибыли за 2018 год источником роста капитала послужили предоставленные акционером денежные средства безвозмездного финансирования в сумме 600 000 тыс. руб. в целях сохранения стабильного роста бизнеса.

Увеличение капитала за 2018год 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. По состоянию на 01.01.19г. значение норматива достаточности базового капитала составило 9,5% при минимально возможном значении 4,5%, значение норматива достаточности основного капитала – 9,5% при минимально возможном значении 6,0%, значение норматива достаточности собственных средств (капитала) – 10,5% при минимально возможном значении 8%.

Банк обеспечил в 2017 году соответствие критериям, достаточным для участия в системе страхования вкладов.

Результат от операционной деятельности Банка по итогам 2018 года составил 1 407,7 млн руб.

Наименование показателя	2018 год	Доля	2017 год	Доля
Чистый процентный доход	733 111	52,1%	550 373	53,8%
Чистый комиссионный доход	475 307	33,8%	358 694	35,1%
Чистый доход от операций с валютой	143 264	10,2%	97 758	9,6%
Чистый доход от операций с драгметаллами	39 694	2,8%	4 492	0,4%
Прочие операционные доходы (чистые)	16 306	1,2%	11 597	1,1%
<b>Операционная прибыль</b>	<b>1 407 682</b>	<b>100,0%</b>	<b>1 022 914</b>	<b>100,0%</b>

Операционная прибыль Банка от текущей деятельности (без учета сделок по реализации проблемных активов) за 2018 год составила 1 407,7 млн. руб., что на 37,6% больше аналогичного показателя за 2017 год (1 022,9 млн. руб.). Существенный рост операционной прибыли обеспечен в большей степени такими источниками как увеличение процентных и комиссионных доходов.

Чистый процентный доход, сформированный в результате операций привлечения и размещения ресурсов, обеспечил наибольшую долю (52,1%) операционной прибыли Банка. Придерживаясь одной из стратегических задач, ориентируясь на рост непроцентной составляющей доходов, Банк за счет предоставления банковских гарантий в истекшем году получил чистый комиссионный доход в размере 457,3 млн руб., превысивший аналогичный показатель прошлого года в 1,3 раз и достигнувший 33,8% в структуре операционного результата.

Административно-управленческие расходы Банка составили в 2018 году 818,2 млн. руб.

Налоги и иные обязательные платежи составили 115 млн руб. Банк за 2018 год сформировал резервы на возможные потери по ссудам в размере 337,7 млн руб.

За 2018 год чистая прибыль Банка составила 214,2 млн руб. Существенное влияние на финансовый результат Банка в 2018 году оказали мероприятия по улучшению качества кредитного портфеля

### 3. Информация об объеме использованных Банком в отчетном году видов энергетических ресурсов за 2018 г.

Энергоресурсы	Количество	стоимость (тыс. руб.)
Электрическая энергия, квт-час	348 688	1070
Тепловая энергия, Гкал	98	347
Бензин автомобильный, л	33 832	1445



## 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 раз в полугодие 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 2018 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 01.01.2019 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 2018 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 01.01.2019г. 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 01.01.2019г. 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 2018 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 регуляторов;
- 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 риск**

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**

Подходы к управлению стратегическим риском в Банке изложены в Положении об организации управления стратегическим риском. 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 2018 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;
- ведение и анализ Базы данных событий операционного 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 2018 года оценивался как умеренный.

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

В соответствии с решением Годового общего собрания акционеров Банка (Протокол № 58 от 02.07.2018 г.) дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям Банка по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев, года за 2017 год не выплачивались.

## **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	<p>Кредитор: АО «БайкалИнвестБанк»            Заемщик: Бобылева Надежда Павладьевна            Предмет сделки: предоставление Кредитором Заемщику потребительского кредита в сумме 3 500 000 (три миллиона пятьсот тысяч) рублей на потребительские цели, процентная ставка 11,8% годовых, срок – 24 месяца, погашение кредита аннуитетными платежами.</p>	Бобылева Надежда Павладьевна	Совет директоров Банка
2	<p>Заключение соглашений о расторжении Договоров о предоставлении субординированных займов            Заемщик: АО «БайкалИнвестБанк»            Займодавец: ООО «БЮРОКРАТ»</p> <p>1. Соглашение, предметом которого является расторжение договора субординированного займа от 26.03.2004 №604 КЗ, а также, что денежные средства в сумме 55 000 000-00 (Пятьдесят пять миллионов) рублей 00 копеек, составлявшие сумму займа, в день вступления в силу Соглашения считаются внесенными в качестве безвозмездного вклада в денежной форме в имущество общества, а начисленные, но не выплаченные проценты за пользование займом, подлежат выплате Займодавцу, в течение 10 (Десяти) календарных дней с момента вступления в силу Соглашения.</p> <p>2. Соглашение, предметом которого является расторжение договора субординированного займа от 28.04.2017 №4835/0/000/2017, а также, что денежные средства в сумме 100 000 000-00 (Сто миллионов) рублей 00 копеек, составлявшие сумму займа, в день вступления в силу Соглашения считаются внесенными в качестве безвозмездного вклада в денежной форме в имущество общества, а начисленные, но не выплаченные проценты за пользование займом, подлежат выплате Займодавцу, в течение 10 (Десяти) календарных дней с момента вступления в силу Соглашения.</p> <p>3. Соглашение, предметом которого является расторжение договора субординированного займа от 28.04.2017 №4836/0/000/2017, а также, что денежные средства в сумме 150 000 000-00 (Сто пятьдесят миллионов) рублей 00 копеек, составлявшие сумму займа, в день вступления в</p>	Карчев Олег Геннадьевич	Совет директоров Банка

<p>силу Соглашения считаются внесенными в качестве безвозмездного вклада в денежной форме в имущество общества, а начисленные, но не выплаченные проценты за пользование займом, подлежат выплате Займодавцу, в течение 10 (Десяти) календарных дней с момента вступления в силу Соглашения.</p> <p>4. Соглашение, предметом которого является расторжение договора субординированного займа от 20.09.2017 №5027/0/000/2017, а также, что денежные средства в сумме 50 000 000-00 (Пятьдесят миллионов) рублей 00 копеек, составлявшие сумму займа, в день вступления в силу Соглашения считаются внесенными в качестве безвозмездного вклада в денежной форме в имущество общества, а начисленные, но не выплаченные проценты за пользование займом, подлежат выплате Займодавцу, в течение 10 (Десяти) календарных дней с момента вступления в силу Соглашения.</p> <p>5. Соглашение, предметом которого является расторжение договора субординированного займа от 20.09.2017 №5026/0/000/2017, а также, что денежные средства в сумме 100 000 000-00 (Сто миллионов) рублей 00 копеек, составлявшие сумму займа, в день вступления в силу Соглашения считаются внесенными в качестве безвозмездного вклада в денежной форме в имущество общества, а начисленные, но не выплаченные проценты за пользование займом, подлежат выплате Займодавцу, в течение 10 (Десяти) календарных дней с момента вступления в силу Соглашения.</p>		
---	--	--

## РАЗДЕЛ 8. СВЕДЕНИЯ О СОСТАВЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

**Состав Совета директоров Банка избран на Внеочередном общем собрании акционеров (протокол № 54 от 12.01.2017 г.), переизбран на Годовом общем собрании акционеров (протокол № 55 от 04.07.2017 г.), переизбран на Годовом общем собрании акционеров (протокол №58 от 02.07.2018 г.):**

**Председатель Совета директоров  
Члены Совета директоров**

**- Карчев Олег Геннадьевич  
- Попов Дмитрий Васильевич  
- Бобылева Надежда Павладьевна  
- Давымока Сергей Вячеславович  
- Никишова Евгения Александровна**

### 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:

	<p>Московский государственный университет им. Ломоносова Дата окончания: 1994 г.</p>
4. Место работы (наименование организации, должности)	<p>09.11.2012 г. – 30.12.2016 г. ООО ЧОО «СПЕТУМ» Заместитель Генерального директора</p> <p>09.01.2017 г. – по настоящее время (дата переизбрания 30.06.2017 г., 29.06.2018 г.) - Председатель Совета директоров АО «БайкалИнвестБанк»</p> <p>17.07.2017 г. - по настоящее время (дата переизбрания 31.05.2018 г.) - Председатель Совета директоров АО «БАНК РЕАЛИСТ»</p>
5. Доля участия в уставном капитале Банка	<p>Карчев Олег Геннадьевич является лицом, под значительным влиянием которого в соответствии с критерием МСФО (IAS) 28 находится кредитная организация, по следующим основаниям:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- представительство в Совете директоров кредитной организации;</li> <li>- соглашение, заключенное между Мангутовым Владиславом Рустамовичем, Абрамовым Алексеем Петровичем, ООО «М-ИНВЕСТ», ООО «ТАЙСУ» и Карчевым Олегом Геннадьевичем. Карчев О.Г., ООО «ТАЙСУ», ООО «БЮРОКРАТ», ООО «М-ИНВЕСТ» и Алексашина В.В. 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 (27,996% голосов к общему количеству голосующих акций кредитной организации).</li> </ul>
6. Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	<p>Карчев О.Г., ООО «ТАЙСУ», ООО «БЮРОКРАТ», ООО «М-ИНВЕСТ» и Алексашина В.В. 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 (27,996% голосов к общему количеству голосующих акций кредитной организации).</p>
7. Совершенные в течение отчетного года сделки по приобретению (отчуждению) акций Банка	<p>отчуждение 2109398 штук обыкновенных акций банка</p>

1. Фамилия, имя, отчество	<b>Попов Дмитрий Васильевич</b>
---------------------------	---------------------------------



2. Год рождения	1977
3. Образование (наименование учебного заведения, дата окончания)	Образование: высшее Оконченные учебные заведения: Московский государственный университет экономики, статистики и информатики (МЭСИ) Дата окончания: 1999 г.
4. Место работы (наименование организации, должности)	28.08.2012 г.- по настоящее время ООО «ТАЙСУ» Генеральный директор  20.04.2015 г. – 08.01.2017 г. АО «БайкалИнвестБанк» Председатель Совета директоров  09.01.2017 г. - по настоящее время (дата переизбрания 30.06.2017 г., 29.06.2018 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>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 09.01.2017 г., 30.06.2017 г., 29.06.2018 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>Давымока Сергей Вячеславович</b>
2. Год рождения	1987
3. Образование (наименование учебного заведения, дата окончания)	Образование: высшее Оконченные учебные заведения:

	<p>- Национальный институт бизнеса, Дата окончания: 2008 г.</p> <p>- Всероссийская государственная налоговая академия Министерства финансов Российской Федерации Дата окончания: 2012 г.</p>
4. Место работы (наименование организации, должности)	<p>22.09.2017 г. – 21.08.2018 г. – Заместитель Председателя Правления АО «БайкалИнвестБанк»</p> <p>04.05.2016 г. – по настоящее время (дата переизбрания 09.01.2017 г., 30.06.2017 г., 29.06.2018 г.) - член Совета директоров АО «БайкалИнвестБанк»</p> <p>31.05.2018 г. – по настоящее время - член Совета директоров АО «БАНК РЕАЛИСТ»</p> <p>22.08.2018 г. - по настоящее время – Председатель Правления АО «БАНК РЕАЛИСТ»</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>Никишова Евгения Александровна</b>
2. Год рождения	1976
3. Образование (наименование учебного заведения, дата окончания)	<p>Образование: высшее</p> <p>Оконченное учебное заведение: Институт Государственного Управления, Права и Инновационных Технологий</p> <p>Дата окончания: 2005 г.</p>
4. Место работы (наименование организации, должности)	<p>31.03.2017 г. - по настоящее время – финансовый директор ООО «ТАЙСУ»</p> <p>09.01.2017 г. – по настоящее время (дата переизбрания 30.06.2017 г., 29.06.2018 г.) – член Совета директоров 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

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

**Состав Правления Банка:  
Председатель Правления  
Члены Правления**

- Бобылева Надежда Павладьевна
- Бобылева Надежда Павладьевна
- Казаков Андрей Владимирович (с 10 февраля 2017 года по настоящее время)
- Лызуненко Юлия Альбертовна (с 12 декабря 2017 года по настоящее время)
- Терновая Юлия Владимировна (с 04 декабря 2013 года по 19 октября 2018 года)
- Кондратович Олег Евгеньевич (с 15 июня 2007 года по 18 января 2019 года)

**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 09.01.2017 г., 30.06.2017 г., 29.06.2018 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

**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 09.01.2017 г., 30.06.2017 г., 29.06.2018 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><i>Казakov Андрей Владимирович</i></b>
2. Год рождения	1973
3. Образование (наименование учебного заведения, дата окончания)	Образование: высшее Оконченное учебное заведение: -Московский педагогический государственный университет им. В.И. Ленина Дата окончания: 1995 г. - Московский институт экономики, менеджмента и права Дата окончания: 2006 г.
5. Место работы (наименование организации, должности)	16.05.2016 г. - настоящее время Заместитель Председателя Правления АО «БайкалИнвестБанк»; 10.02.2017г. - по настоящее время (дата переизбрания 12.12.2017 г., 24.08.2018 г.) - член Правления АО «БайкалИнвестБанк»; 19.03.2018 г. – 28.03.2018 г.; 22.08.2018 г. – 09.10.2018 г.; 29.10.2018 г. – 24.02.2019 г.; 02.03.2019 – по настоящее время - временно исполняющий обязанности Управляющего Филиалом АО «БайкалИнвестБанк» в г. Москва
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>Лызуненко Юлия Альбертовна</i></b>
2. Год рождения	1981
3. Образование (наименование учебного заведения, дата окончания)	Образование: высшее Оконченное учебное заведение: Байкальский государственный университет экономики и права Дата окончания: 2008 г.
5. Место работы (наименование организации, должности)	01.08.2017г.– по настоящее время - Заместитель Главного бухгалтера – Начальник управления отчетности и расчетов по корсчетам АО «БайкалИнвестБанк» 12.12.2017 г. - по настоящее время (дата

	<p>переизбрания 24.08.2018 г.) - член Правления АО «БайкалИнвестБанк»</p> <p>20.10.2018 г. - по настоящее время - временно исполняющая обязанности Главного бухгалтера АО «БайкалИнвестБанк»</p> <p>20.10.2018 г. - по настоящее время - временно исполняющая обязанности Главного бухгалтера Филиала АО «БайкалИнвестБанк» в г. Москва</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>Терновая Юлия Владимировна</i></b>
2. Год рождения	1973
3. Образование (наименование учебного заведения, дата окончания)	<p>Образование: высшее</p> <p>Оконченное учебное заведение: Иркутская государственная экономическая академия</p> <p>Дата окончания: 1998 г.</p>
5. Место работы (наименование организации, должности)	<p>01.08.2017 г. – 19.10.2018 Главный бухгалтер АО «БайкалИнвестБанк»</p> <p>04.12.2013 г. – 19.10.2018 года 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>Кондратович Олег Евгеньевич</i></b>
2. Год рождения	1972
3. Образование (наименование учебного заведения, дата окончания)	<p>Образование: высшее</p> <p>Оконченное учебное заведение: Иркутская государственная экономическая академия</p> <p>Дата окончания: 1994 г.</p>
4. Место работы (наименование организации, должности)	<p>16.11.2015 г. – 18.01.2019г. Заместитель Председателя Правления АО «БайкалИнвестБанк»</p> <p>15.06.2007 г. – 18.01.2019г. 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	Не совершались

сделки по приобретению (отчуждению) акций Банка	
--	--

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 2018 года не выплачивалось. Размер вознаграждения (заработная плата, ежемесячная премия) членам Правления Банка за 2018 год составил:

Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, руб.
Заработная плата*	10 297 738.91
Премия	2 917 678.93
<b>Итого</b>	<b>13 215 417.84</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»;

- раскрытие информации о дате составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, осуществляется в соответствии с Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг (утв. Банком России 30.12.2014 N 454-П);

- 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 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.

3.3. 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**