

**Годовой отчет
ОАО «БайкалИнвестБанк»
за 2014 год**

г. Иркутск
2015 г.

РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящий Годовой отчет Открытого акционерного общества «БайкалИнвестБанк» представляется на утверждение Годового общего собрания акционеров ОАО «БайкалИнвестБанк» (далее – ОАО «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 2014 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 (Правления Банка), общем размере выплачиваемого этим лицам вознаграждения в течение отчетного года, о соблюдении кодекса корпоративного поведения, иную информацию о деятельности Банка в 2014 году.

РАЗДЕЛ 2. ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА В ОТРАСЛИ

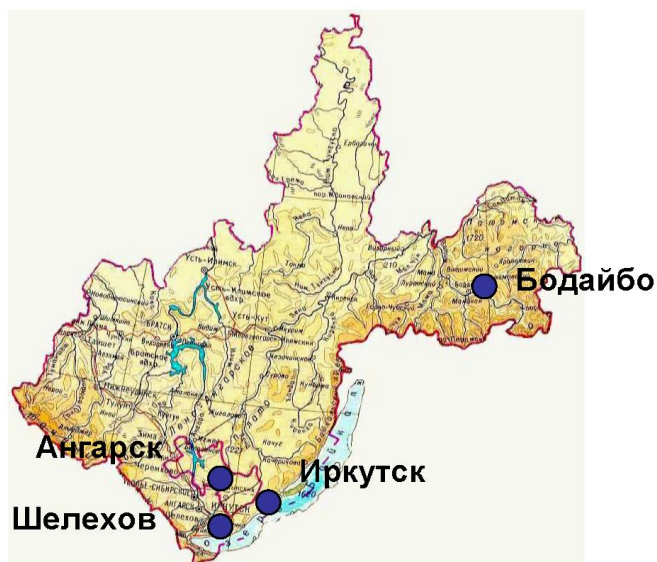
ОАО «БайкалИнвестБанк» осуществляет свою деятельность с 1990 года и сегодня является одним из крупных региональных банков Иркутской области. За 24 года успешной работы Банк завоевал репутацию серьезного и надежного партнера, заняв достойное место в банковской системе Иркутской области, включающей 7 региональных банков и 18 филиалов кредитных организаций других регионов.

Среди региональных банков по состоянию на 01 января 2015 года ОАО «БайкалИнвестБанк»

- ✓ занимает второе место по совокупному объему выданных кредитов и четвертое - по общему объему привлеченных средств (доля 24% и 13% соответственно),
- ✓ имеет наибольший размер собственных средств (капитала) (доля Банка – 22%).

Среди российских банков ОАО «БайкалИнвестБанк» занимает стабильное среднее положение. В рэнкинге банков России информационного портала «Банки.ру» на 01 января 2015 года БайкалИнвестБанк занял 473-е место по размеру чистых активов, 461-е место по размеру кредитного портфеля и 416-е место – по размеру капитала.

Территориальная структура Банка представлена головным офисом в г.Иркутске и тремя дополнительными офисами на территории Иркутской области.



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,
- предоставление в аренду сейфовых ячеек.

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 ОАО «БайкалИнвестБанк» на 2015 год останутся

1. Повышение финансовой устойчивости Банка;
2. Усиление конкурентных позиций на региональном рынке банковских услуг
 - 2.1 расширение и укрепление ресурсной базы;
 - 2.2 формирование оптимальной структуры работающих активов и повышение их доходности и качества;
3. Обеспечение рентабельной работы Банка.

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 ОАО «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.

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

Ключевые финансовые показатели деятельности Банка в 2014 году

(млн руб.)

Наименование показателя	2014 год	2013 год	Прирост	
			млн.руб.	%
Привлеченные средства клиентов (среднедневные остатки)	2 859	3 613	-754	-20,9%
Кредитные вложения (среднедневные остатки)	3 473	4 097	-624	-15,2%
Операционная прибыль	484,1	456,3	27,8	6,1%
Чистая прибыль до формирования резервов (справочно)	320,5	229,6	90,9	139,6%
Чистая прибыль	-165,9	111,8	-277,8	-248,4%
Капитал на отчетную дату	692,3	827,1	-134,8	-16,3%

1. Финансовая устойчивость Банка

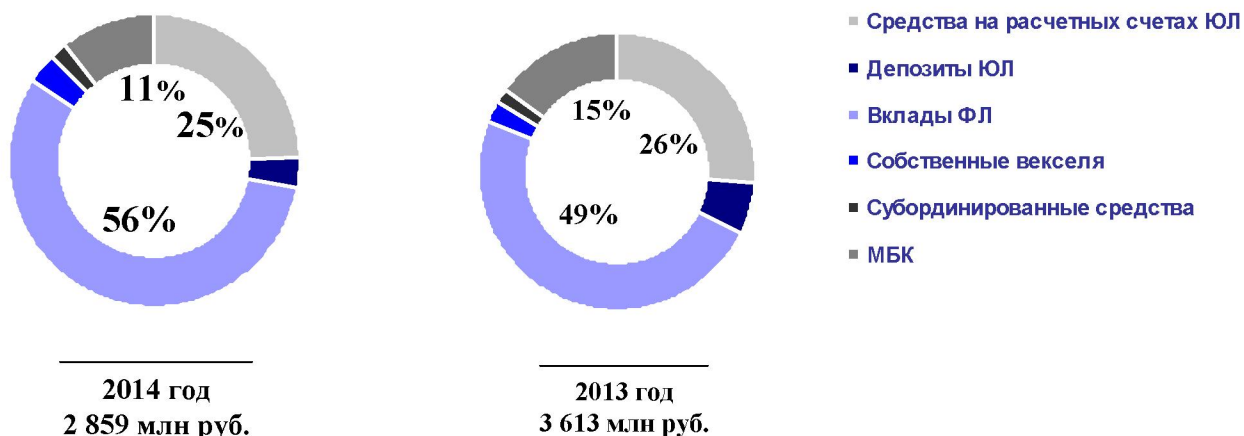
Степень устойчивости кредитной организации характеризуется выполнением обязательных нормативов, установленных Банком России. В течение 2014 года все обязательные нормативы выполнялись на ежедневной основе. Несмотря на снижение капитала Банка за 2014 год на 16,3% (- 134,8 млн руб.) за счет полученных убытков, значение норматива достаточности капитала Н1.0, главного критерия надежности кредитной организации, на 1 января 2015 года составило 18,8% при минимальных требованиях Банка России 10%.

Банк обеспечил в 2014 году соответствие критериям, достаточным для участия в системе страхования вкладов.

2. Ресурсная база

Среднедневной объем привлеченных средств клиентов в 2014 году уменьшился на 20,9% и составил 2 859 млн руб. Данное снижение вызвано общей нестабильностью в банковской системе на фоне неблагоприятной макроэкономической ситуации.

Структура привлеченных средств



В структуре привлеченных средств доминирующее положение занимают средства физических лиц. В 2014 года их доля составила 56%. Ресурсы, привлеченные от частных лиц, Банк рассматривает как существенный источник фондирования активных операций, а также как фактор, стабилизирующий в целом деятельность Банка.

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

На 1 января 2015 года вклады в ОАО «БайкалИнвестбанк» имеют 5727 частных клиентов.

Остатки на расчетных счетах и депозитах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей заняли в 2014 году 28% в структуре привлеченных ресурсов Банка.

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

Общее число клиентов банка на 1 января 2015 года составило 1648 юридических лиц и предпринимателей. В течение 2014 года 148 новых корпоративных клиента открыли счета в ОАО «БайкалИнвестБанк». Банк сотрудничает с клиентами практически всех отраслей экономики Иркутской области. Основу клиентской базы составляют предприятия оптово-розничной торговли, золотодобывающей промышленности, электроэнергетики и ЖКХ, строительства и производства стройматериалов.

3. Кредитные вложения

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

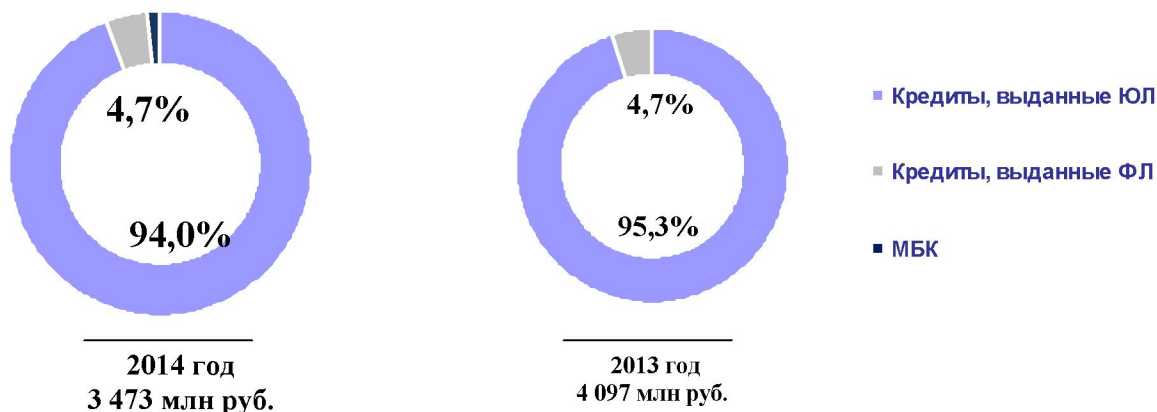
В условиях нестабильной ситуации на финансовых рынках страны и негативного прогноза Банка России относительно дефицита ликвидности в банковском и реальном секторе, в 2014 году Банком принято решение ограничить объем вновь выдаваемых кредитов, с целью накопления избыточной ликвидности. Результатом этого решения явилось снижение объема кредитного портфеля за 2014 год. Так, средние значения доходных активов Банка в 2014 году снизились против уровня прошлого года на 15,2% и составили 3473 млн руб.

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 (94,0%) традиционно занимают кредиты, предоставленные корпоративным клиентам.

Объем розничного портфеля составил 163 млн руб. или 4,7% всех кредитов.

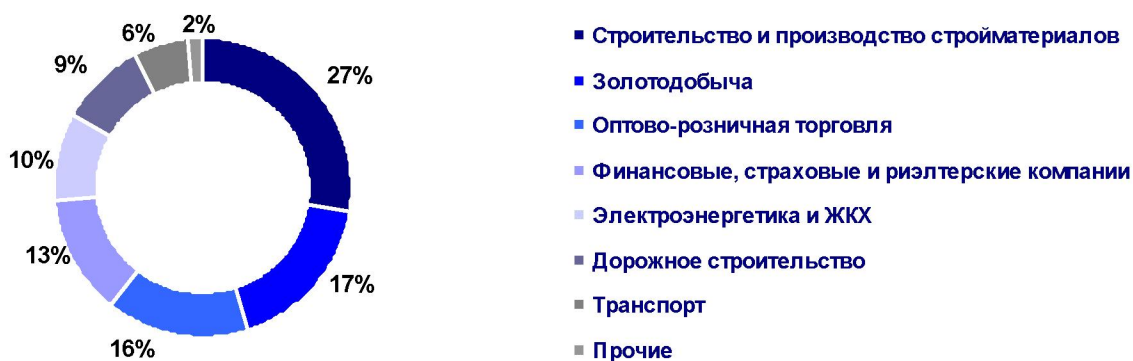
На рынке межбанковского кредитования Банк осуществляет свою деятельность в основном в целях оптимального управления ликвидностью. Объем МБК за 2014 год занял 1,3% кредитного портфеля.

Структура кредитного портфеля



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

Структура кредитного портфеля по видам деятельности по среднедневным остаткам за 2014 год



В отраслевом разрезе основная часть кредитов Банка приходится на предприятия промышленности, торговли, транспорта. Поддержание отраслевой диверсификации кредитного портфеля позволяет Банку минимизировать отраслевые риски.

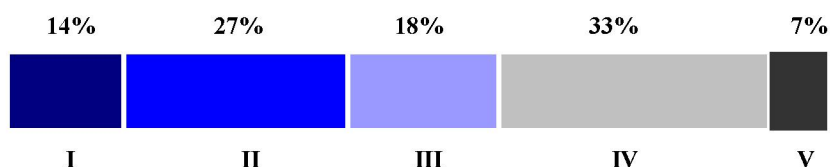
Главный принцип кредитной политики ОАО «БайкалИнвестБанк» - наиболее полное удовлетворение потребностей заемщиков с оптимальным выбором формы предоставления услуг: единовременной выдачи кредита, кредитования в форме «овердрафт» и возобновляемой кредитной линии.

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 2015 года



В оценке рисков Банк применял более консервативные подходы. 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 – 31,6% (на 01 января 2014 года – 8,4%). Доля кредитов I и II категорий качества по состоянию на 01 января 2015 года – 41%. Безнадёжная ссудная задолженность занимает 7%, при этом резерв под безнадёжную задолженность сформирован в размере 100%.

4 Финансовый результат

Результат от операционной деятельности Банка по итогам 2014 года составил 484,1 млн руб.

Наименование показателя	(млн руб.)			
	2014 год	Доля	2013 год	Доля
Чистый процентный доход	238,8	49,3%	286,3	62,7%
Чистый комиссионный доход	38,4	7,9%	56,4	12,4%
Чистый доход от операций с валютой	34,8	7,2%	17,6	3,9%
Чистый доход от операций с драгметаллами	170,0	35,1%	86,0	18,9%
Прочие операционные доходы (чистые)	2,1	0,4%	10,0	2,2%
Операционная прибыль	484,1	100,0%	456,3	100,0%

Наибольшая доля (49,3%) операционной прибыли Банка была обеспечена чистым процентным доходом, сформированным в результате операций привлечения и размещения ресурсов. Привлеченные ресурсы и собственные средства Банк направлял главным образом на кредитование предприятий различных сфер деятельности. В истекшем году Банк получил чистый комиссионный доход в размере 38,4 млн руб., его доля составляет 7,9% операционного результата.

Чистый доход от операций с иностранной валютой в 2014 году по сравнению с прошлым годом вырос в 2 раза и составил 34,8 млн руб., заняв 7,2% в структуре операционной прибыли.

Банк является активным участником рынка драгоценных металлов. В 2014 году объем покупки золота у предприятий золотодобывающей отрасли составил 7,6 тонны. Банк получил 170,0 млн руб. чистого дохода от операций с драгоценными металлами, что в 2 раза превышает результат прошлого года. По информации Минфина РФ в рейтинге банков, закупавших в 2014 году золото, ОАО «БайкалИнвестБанк» занял 5 место.

Административно-управленческие расходы Банка составили в 2014 году 151,7 млн руб.

Налоги и иные обязательные платежи составили 11,9 млн руб.

В оценке рисков Банк применял консервативные подходы, отражающие большую вероятность снижения оценки финансового состояния заемщиков и экономики в целом, и за 2014 год сформировано дополнительно резервов на возможные потери по ссудам в размере 486,4 млн руб., вследствие чего результатом деятельности Банка после налогообложения в 2014 году явился убыток в размере 165,9 млн руб. Чистая прибыль Банка до формирования резервов на возможные потери за 2014 год составила 320,5 млн руб., превысив аналогичный показатель 2013 года на 39,6% или на 90,9 млн руб.

5. Информация об объеме использованных Банком в отчетном году видов энергетических ресурсов.

<i>Энергоресурсы</i>	<i>Количество</i>	<i>Стоимость (тыс.руб.)</i>
Электрическая энергия, кВт	502 492	1 054
Тепловая энергия, Гкал	1 181	2 046
Бензин автомобильный, л	27 675	896

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

При построении системы управления рисками Банк принимает во внимание все возможные риски, присущие банковской деятельности.

В основе политики по управлению банковскими рисками ОАО «БайкалИнвестБанк» лежит взвешенный и консервативный подход к размещению ресурсов, интеграция процедур риск-менеджмента во все бизнес-процессы Банка, обеспечение эффективного обмена информацией в процессе управления рисками, комплексность использования различных методов минимизации рисков, реализация независимости оценки и мониторинга рисков от деятельности бизнес-подразделений.

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. Ежеквартально оценивается совокупный уровень риска. Стресс-тестирование рисков проводится не реже, чем раз в полугодие в соответствии с утвержденной Методикой проведения стресс-тестирования.

Кредитный риск.

Принципы управления кредитным риском определены Банком в Положении об оценке и управлении кредитным риском. 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 2014 году 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 с целью недопущения чрезмерной концентрации кредитных рисков на одном либо на группе взаимосвязанных заемщиков, а также с

целью уменьшения концентрации отраслевых рисков 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, предписанных Банком России в области формирования резервов на потери по ссудам, с учетом разработанных Банком внутренних процедур и методик оценки кредитного риска.

Риск потери ликвидности

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 2014 году нормативы ликвидности соблюдались на ежедневной основе.

Рыночный риск

В целях управления рыночным риском в 2013г. Банком производилась оценка и анализ процентного и валютного рисков в соответствии с Положением об оценке и управлении валютным риском и Положением об оценке и управлении процентным риском.

Оценка фондового риска не производилась в связи с отсутствием в активах Банка ценных бумаг, имеющих текущую справедливую стоимость и приобретенных с целью продажи в краткосрочной перспективе.

Для определения уровня подверженности Банка процентному риску ежемесячно производится расчет и оценка размера процентного риска на основе гэп-анализа, устанавливаются лимиты на размер относительного гэпа, на изменение капитала Банка по результатам стресс-тестирования и осуществляется контроль за их соблюдением.

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.

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.

Операционный риск

Управление операционным риском осуществляется Банком в соответствии с Положением об организации управления операционным риском. Для целей управления операционным риском Банк использует систему лимитов 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.

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;
- проводит постоянный контроль соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 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 2014 года признан

допустимым.

РАЗДЕЛ 6. СВЕДЕНИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ БАНКА

В соответствии с решением Годового общего собрания акционеров Банка (Протокол № 46 от 23.05.2014 г.) дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям Банка за 2014 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, сделками, в совершении которых имеется заинтересованность:

дата совершения сделки:	24.10.2014
предмет сделки и иные существенные условия сделки:	договор уступки прав требования
стороны сделки:	ОАО "БайкалИнвестБанк" - цессионарий ОАО «РОСТ БАНК» - cedent
полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки:	Власова Елена Валерьевна, Батталов Ильдар Асхатович
основание (основания), по которому лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки:	Член Совета директоров ОАО «БайкалИнвестБанк» и ОАО «РОСТ БАНК», владеющий 20 и более процентами уставного капитала ОАО «РОСТ БАНК»
размер сделки:	- по кредитам, выданным в рублях РФ, - 1 186 474 500,48 рублей, - по кредитам, выданным в долларах США, - 423 313,97 долларов США (эквивалент в рублях 17 565 751,84); 31,0% от стоимости активов
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств:	Исполнено – 24.10.2014 г.
орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об одобрении сделки:	Совет директоров
дата принятия решения	«24 » октября 2014 года
дата составления протокола	«24 » октября 2014 года
номер протокола:	16
иные сведения о сделке:	

дата совершения сделки:	24.10.2014
предмет сделки и иные существенные условия сделки:	сделка SWAP
стороны сделки:	ОАО "БайкалИнвестБанк" ОАО «РОСТ БАНК»
полное и сокращенное фирменные	

наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки:	Власова Елена Валерьевна, Батталов Ильдар Асхатович
основание (основания), по которому лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки:	Член Совета директоров ОАО «БайкалИнвестБанк» и ОАО «РОСТ БАНК», владеющий 20 и более процентами уставного капитала ОАО «РОСТ БАНК»
размер сделки:	сделка SWAP на сумму 23 700 000 EUR (эквивалент в рублях 1 242 884 880 руб.), 32,0% от стоимости активов
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств:	Исполнено – 24.10.2014г.
орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об одобрении сделки:	Совет директоров
дата принятия решения	«24» октября 2014 года
дата составления протокола	«24» октября 2014 года
номер протокола:	16
иные сведения о сделке:	

дата совершения сделки:	29.10.2014
предмет сделки и иные существенные условия сделки:	сделка SWAP
стороны сделки:	ОАО "БайкалИнвестБанк" ОАО «РОСТ БАНК»
полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки:	Власова Елена Валерьевна, Батталов Ильдар Асхатович
основание (основания), по которому лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки:	Член Совета директоров ОАО «БайкалИнвестБанк» и ОАО «РОСТ БАНК», владеющий 20 и более процентами уставного капитала ОАО «РОСТ БАНК»
размер сделки:	23 700 000 EUR (эквивалент в рублях 1 276 702 410), 32,84% от стоимости активов
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств:	Исполнено – 29.10.2014
орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об одобрении сделки:	Совет директоров
дата принятия решения	«29» октября 2014 года
дата составления протокола	«29» октября 2014 года
номер протокола:	18

иные сведения о сделке:

дата совершения сделки:	30.10.2014
предмет сделки и иные существенные условия сделки:	Продажа иностранной валюты
стороны сделки:	ОАО "БайкалИнвестБанк" ОАО «РОСТ БАНК»
полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки:	Власова Елена Валерьевна, Батталов Ильдар Асхатович
основание (основания), по которому лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки:	Член Совета директоров ОАО «БайкалИнвестБанк» и ОАО «РОСТ БАНК», владеющий 20 и более процентами уставного капитала ОАО «РОСТ БАНК»
размер сделки:	23 700 000 EUR (эквивалент в рублях 1 287 841 410), 33,12% от стоимости активов
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств:	Исполнено – 30.10.2014 г.
орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об одобрении сделки:	Совет директоров
дата принятия решения	«30» октября 2014 года
дата составления протокола	«30» октября 2014 года
номер протокола:	19
иные сведения о сделке:	

дата совершения сделки:	26.11.2014
предмет сделки и иные существенные условия сделки:	договор уступки прав требования
стороны сделки:	ОАО "БайкалИнвестБанк" - cedent ОАО «РОСТ БАНК» - цессионарий
полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки:	Власова Елена Валерьевна, Батталов Ильдар Асхатович
основание (основания), по которому лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки:	Член Совета директоров ОАО «БайкалИнвестБанк» и ОАО «РОСТ БАНК», владеющий 20 и более процентами уставного капитала ОАО «РОСТ БАНК»
размер сделки:	- по кредитам, выданным в рублях РФ, - 264 116 812,05 рублей, - по кредитам, выданным в долларах США, - 423 590,14 долларов США (рублевый эквивалент 19 051 305,42); 7,39% от стоимости активов

срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств:	Исполнено – 26.11.2014 г.
орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об одобрении сделки:	Совет директоров
дата принятия решения	«25» ноября 2014 года
дата составления протокола	«25» ноября 2014 года
номер протокола:	22
иные сведения о сделке:	

дата совершения сделки:	26.11.2014
предмет сделки и иные существенные условия сделки:	договор уступки прав требования
стороны сделки:	ОАО "БайкалИнвестБанк" - цессионарий ОАО «РОСТ БАНК» - cedent
полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки:	Власова Елена Валерьевна, Батталов Ильдар Асхатович
основание (основания), по которому лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки:	Член Совета директоров ОАО «БайкалИнвестБанк» и ОАО «РОСТ БАНК», владеющий 20 и более процентами уставного капитала ОАО «РОСТ БАНК»
размер сделки:	- по кредитам, выданным в рублях РФ, - 224 918 530,17 рублей; 5,87% от стоимости активов

срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств:	Исполнено – 26.11.2014 г.
орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об одобрении сделки:	Совет директоров
дата принятия решения	«25» ноября 2014 года
дата составления протокола	«25» ноября 2014 года
номер протокола:	22
иные сведения о сделке:	

дата совершения сделки:	30.06.2014
предмет сделки и иные существенные условия сделки:	Привлечение межбанковского кредита
стороны сделки:	ОАО "БайкалИнвестБанк" ОАО «РОСТ БАНК»
полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом,	Власова Елена Валерьевна Тут Баталова то еще не было?

заинтересованным в совершении сделки:	
основание (основания), по которому лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки:	Член Совета директоров ОАО «БайкалИнвестБанк» и ОАО «РОСТ БАНК», владеющий 20 и более процентами уставного капитала ОАО «РОСТ БАНК»
размер сделки:	250 000 000 рублей, 6,1083% от стоимости активов
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств:	Первоначальный срок исполнения 21.07.2014, Фактический срок исполнения – 04.07.2014
орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об одобрении сделки:	общее собрание акционеров
дата принятия решения	«23 » мая года
дата составления протокола	«23 » мая года
номер протокола:	46
иные сведения о сделке:	
дата совершения сделки:	21.08.2014
предмет сделки и иные существенные условия сделки:	Размещение межбанковского кредита
стороны сделки:	ОАО "БайкалИнвестБанк" ОАО «РОСТ БАНК»
полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки:	Власова Елена Валерьевна Баталов???
основание (основания), по которому лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки:	Член Совета директоров ОАО «БайкалИнвестБанк» и ОАО «РОСТ БАНК», владеющий 20 и более процентами уставного капитала ОАО «РОСТ БАНК»
размер сделки:	
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств:	Первоначальный срок исполнения 20.10.2014, Фактический срок исполнения – 27.08.2014
орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об одобрении сделки:	общее собрание акционеров
дата принятия решения	«23 » мая года
дата составления протокола	«23 » мая года
номер протокола:	46
иные сведения о сделке:	

дата совершения сделки:	30.06.2014
предмет сделки и иные существенные условия сделки:	Привлечение межбанковского кредита
стороны сделки:	ОАО "БайкалИнвестБанк" ОАО «РОСТ БАНК»
полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование)	Власова Елена Валерьевна Баталов???

юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки:	
основание (основания), по которому лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки:	Член Совета директоров ОАО «БайкалИнвестБанк» и ОАО «РОСТ БАНК», владеющий 20 и более процентами уставного капитала ОАО «РОСТ БАНК»
размер сделки:	250 000 000
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств:	Исполнена 21.07.2014
орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об одобрении сделки:	общее собрание акционеров
дата принятия решения	«23 » мая года
дата составления протокола	«23 » мая года
номер протокола:	46
иные сведения о сделке:	

дата совершения сделки:	20.01.2014
предмет сделки и иные существенные условия сделки:	Привлечение межбанковского кредита
стороны сделки:	ОАО "БайкалИнвестБанк" ОАО «РОСТ БАНК»
полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки:	Власова Елена Валерьевна
основание (основания), по которому лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки:	Член Совета директоров ОАО "БайкалИнвестБанк", владеющий 20 и более процентами уставного капитала ОАО «РОСТ БАНК»
размер сделки:	250 000 000
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств:	Исполнена 19.02.2014
орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об одобрении сделки:	Данная сделка не требует одобрения на основании п. 5 ст. 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»

РАЗДЕЛ 8. СВЕДЕНИЯ О СОСТАВЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

Состав Совета директоров Банка был изменен на Внеочередном общем собрании акционеров (протокол № 43 от 26.09.2013 г.):

Председатель Совета директоров	- Ионина Татьяна Александровна
Члены Совета директоров	- Батталов Ильдар Асхатович
	- Бранденбург Инесса Родриховна

- Власова Елена Валерьевна
- Новиков Павел Павлович
- Попов Дмитрий Васильевич
- Феоктистов Денис Владиславович

Сведения о членах Совета директоров:

1. Фамилия, имя, отчество	<i>Ионина Татьяна Александровна</i>
2. Год рождения	1986 г.
3. Образование (наименование учебного заведения, дата окончания)	Образование: высшее Оконченные учебные заведения: Орловская банковская школа (колледж) Центрального банка РФ Дата окончания: 2004 г. Всесоюзный заочный финансово-экономический институт Дата окончания: 2008 г. Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова Дата окончания: 2011 г.
4. Место работы (наименование организации, должности)	21.06.2013 г. – настоящее время ОАО «РОСТ БАНК» Директор Юридического департамента 26.09.2013 г. – настоящее время ОАО «БайкалИнвестБанк» Председатель Совета директоров
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>Батталов Ильдар Асхатович</i>
2. Год рождения	1982 г.
3. Образование (наименование учебного заведения, дата окончания)	Образование: высшее Оконченные учебные заведения: Казанский государственный университет имени В.И. Ульянова-Ленина Дата окончания: 2004 г., 2006 г.
4. Место работы (наименование организации, должности)	21.06.2013 г. – настоящее время ОАО «РОСТ БАНК» Советник Президента-Председателя Правления 26.09.2013 г. – настоящее время ОАО «БайкалИнвестБанк» Член Совета директоров
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	<i>Бранденбург Инесса Родриховна</i>
2. Год рождения	1969 г.
3. Образование (наименование учебного заведения, дата окончания)	Образование: высшее Оконченные учебные заведения: Иркутский институт народного хозяйства Дата окончания: 1991 г.
4. Место работы (наименование организации, должности)	26.08.2013 г. – настоящее время ОАО «БайкалИнвестБанк» Председатель Правления 26.09.2013 г. – настоящее время ОАО «БайкалИнвестБанк» Член Совета директоров
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>Власова Елена Валерьевна</i>
2. Год рождения	1961 г.
3. Образование (наименование учебного заведения, дата окончания)	Образование: высшее Оконченные учебные заведения: Московский ордена Трудового Красного Знамени текстильный институт им. А.Н. Косыгина Дата окончания: 1991 г.
4. Место работы (наименование организации, должности)	02.04.2003 г. – настоящее время ООО «Лилия» Заместитель генерального директора 26.09.2013 г. – настоящее время ОАО «БайкалИнвестБанк» Член Совета директоров
5. Доля участия в уставном капитале Банка	11,507
6. Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	11,662
7. Совершенные в течение отчетного года сделки по приобретению (отчуждению) акций Банка	Дата совершения сделки: 20 июня 2013 года. Содержание сделки: Власова Е.В. приобрела обыкновенные именные акции ОАО «БайкалИнвестБанк» в количестве 2 601 135 штук (11,507 %) уставного капитала по договору купли-продажи акций.

1. Фамилия, имя, отчество	<i>Новиков Павел Павлович</i>
2. Год рождения	1980 г.
3. Образование (наименование учебного заведения, дата окончания)	Образование: высшее Оконченные учебные заведения: Читинский государственный университет Дата окончания: 2010 г.

4. Место работы (наименование организации, должности)	21.06.2013 г. – настоящее время ОАО «РОСТ БАНК» Вице-Президент- Директор регионального центра Региональной дирекции Блок регионального бизнеса 26.09.2013 г. – настоящее время ОАО «БайкалИнвестБанк» Член Совета директоров
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>Попов Дмитрий Васильевич</i>
2. Год рождения	1977 г.
3. Образование (наименование учебного заведения, дата окончания)	Образование: высшее Оконченные учебные заведения: Московский государственный университет экономики, статистики и информатики Дата окончания: 1999 г.
4. Место работы (наименование организации, должности)	28.08.2012 г. – настоящее время ООО «ТАЙСУ» Генеральный директор 29.04.2013 г. - настоящее время ООО «О-Берег» Менеджер по развитию 26.09.2013 г. – настоящее время ОАО «БайкалИнвестБанк» Член Совета директоров
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>Феоктистов Денис Владиславович</i>
2. Год рождения	1980 г.
3. Образование (наименование учебного заведения, дата окончания)	Образование: высшее Оконченные учебные заведения: Санкт-Петербургский гуманитарный университет профсоюзов Дата окончания: 2002 г.
4. Место работы (наименование организации, должности)	21.06.2013 г. – настоящее время ОАО «РОСТ БАНК» Управляющий филиала в г. Магадане 26.09.2013 г. – настоящее время ОАО «БайкалИнвестБанк» Член Совета директоров
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 - Бранденбург Инесса Родриховна (с 26 августа 2013 года по настоящее время)

Члены Правления

- Бобылева Надежда Павладьевна (с 26 августа 2013 года по настоящее время)
- Терновая Юлия Владимировна (с 04 декабря 2013 года по настоящее время)
- Кондратович Олег Евгеньевич (с 04 декабря 2013 года по настоящее время)
- Ситникова Ольга Константиновна (с 04 декабря 2013 года по настоящее время).

Сведения о Председателе Правления Банка:

1. Фамилия, имя, отчество	<i>Бранденбург Инесса Родриховна</i>
2. Год рождения	1969 г.
3. Образование (наименование учебного заведения, дата окончания)	Образование: высшее Оконченные учебные заведения: Иркутский институт народного хозяйства Дата окончания: 1991 г.
4. Место работы (наименование организации, должности)	26.08.2013 г. – настоящее время ОАО «БайкалИнвестБанк» Председатель Правления 26.09.2013 г. – настоящее время ОАО «БайкалИнвестБанк» Член Совета директоров
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>Кондратович Олег Евгеньевич</i>
2. Год рождения	1972 г.
3. Образование (наименование учебного заведения, дата окончания)	Образование: высшее Оконченное учебное заведение: Иркутская государственная экономическая академия Дата окончания: 1994 г.

4. Место работы (наименование организации, должности)	14.10.2013 г. – настоящее время ОАО «БайкалИнвестБанк» Начальник Управления по работе с драгоценными металлами и финансовыми рынками 15.06.2007 г. – настоящее время ОАО «БайкалИнвестБанк» Член Правления
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>Ситникова Ольга Константиновна</i>
2. Год рождения	1960 г.
3. Образование (наименование учебного заведения, дата окончания)	Образование: высшее Оконченное учебное заведение: Улан-Удэнский кооперативный техникум Дата окончания: 1980 г. Новосибирский институт советской кооперативной торговли Дата окончания: 1989 г.
5. Место работы (наименование организации, должности)	03.09.2007 г. – настоящее время ОАО «БайкалИнвестБанк» Главный бухгалтер 03.09.2007 г. - настоящее время ОАО «БайкалИнвестБанк» Член Правления
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>Бобылева Надежда Павладьевна</i>
2. Год рождения	1960 г.
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)	26.08.2013 г. – настоящее время ОАО «БайкалИнвестБанк» Заместитель Председателя Правления 26.08.2013 г. – настоящее время ОАО «БайкалИнвестБанк» Член Правления
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>Терновая Юлия Владимировна</i>
2. Год рождения	1973 г.
3. Образование (наименование учебного заведения, дата окончания)	Образование: высшее Иркутская государственная экономическая академия Дата окончания: 1998 г.
5. Место работы (наименование организации, должности)	02.12.2005 г. – настоящее время ОАО «БайкалИнвестБанк» Заместитель Главного бухгалтера- Начальник Отдела учета и отчетности 04.12.2013 г. - настоящее время ОАО «БайкалИнвестБанк» Член Правления
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 10. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЩЕМ РАЗМЕРЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ

Вознаграждение членам Совета директоров в течение 2014 года не выплачивалось. Размер вознаграждения (заработная плата, ежемесячная премия) членам Правления Банка за 2014 год составил 15 068 193,77 руб.

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. В Банке 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, включая информацию о том, являются ли они независимыми директорами.

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.

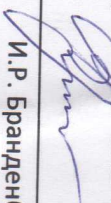
В отчетном году нарушений со стороны Банка и/или его отдельных сотрудников норм кодекса корпоративного поведения и существующих на их основе обычаев делового оборота не установлено.

Председатель Правления



И.Р. Бранденбург



Пройти, пронумеровано на 43-к листах.
Председатель Правления ОАО «БайкалИнвестБанк»

И.Р. Бранденбург

