

Предварительно утвержден
Советом директоров
ОАО «БайкалИнвестБанк»
Протокол № 40 от 01 апреля 2015 г.

Утвержден Годовым
общим собранием акционеров
ОАО «БайкалИнвестБанк»
Протокол № 52 от 05 мая 2016 г.

**Годовой отчет
ОАО «БайкалИнвестБанк»
за 2015 год**

г. Иркутск
2016 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 2015 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 2015 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 25 успешной работы Банк завоевал репутацию серьезного и надежного партнера, заняв достойное место в банковской системе Иркутской области, включающей на 1 января 2016 года 6 региональных банков и 13 филиалов кредитных организаций других регионов.

Среди региональных банков по состоянию на 1 января 2016 года ОАО «БайкалИнвестБанк»

- ✓ является самым прибыльным и эффективным. В совокупном объеме балансовой прибыли, полученной всеми региональными банками области за 2015 год, 77% приходится на долю ОАО «БайкалИнвестБанк»
- ✓ имеет наибольший размер собственных средств (капитала) (доля Банка – 34%)
- ✓ занимает первое место по обслуживанию корпоративных клиентов (доля Банка по привлеченным средствам на расчетных счетах и депозитах юридических лиц 29%, выданным кредитам – 33%)
- ✓ занимает второе место по совокупному объему выданных кредитов юридическим и физическим лицам (доля 28%) и третье - по общему объему привлеченных средств (доля 20%)

Среди российских банков ОАО «БайкалИнвестБанк» занимает стабильное среднее положение. В рэнкинге банков России информационного портала «Банки.ру» из 733 кредитных организаций на 1 января 2016 года БайкалИнвестБанк занял 402-е место по размеру чистых активов, 353-е место по размеру кредитного портфеля и 320-е место – по размеру капитала.

По показателям, характеризующим эффективность и рентабельность, позиции ОАО «БайкалИнвестБанк» среди российских банков значительно выше среднего уровня.

По объему чистой прибыли из 733 банков он занял 192-е место, по уровню рентабельности активов - 93-е место, а по рентабельности капитала – 118-е место.

В 2015 году ОАО «БайкалИнвестБанк» имел три дополнительных офиса на территории Иркутской области в городах Ангарск, Бодайбо, Шелехов.

В целях расширения своей деятельности Банк открыл в сентябре 2015г. филиал в г. Москва и в декабре 2015 года - два Операционных офиса и три Кредитно-кассовых офиса на 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,
- 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 Банка на 2016 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 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.

Одним из основных направлений деятельности Банка будет расширение 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 2015 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 2015 году (млн руб.)

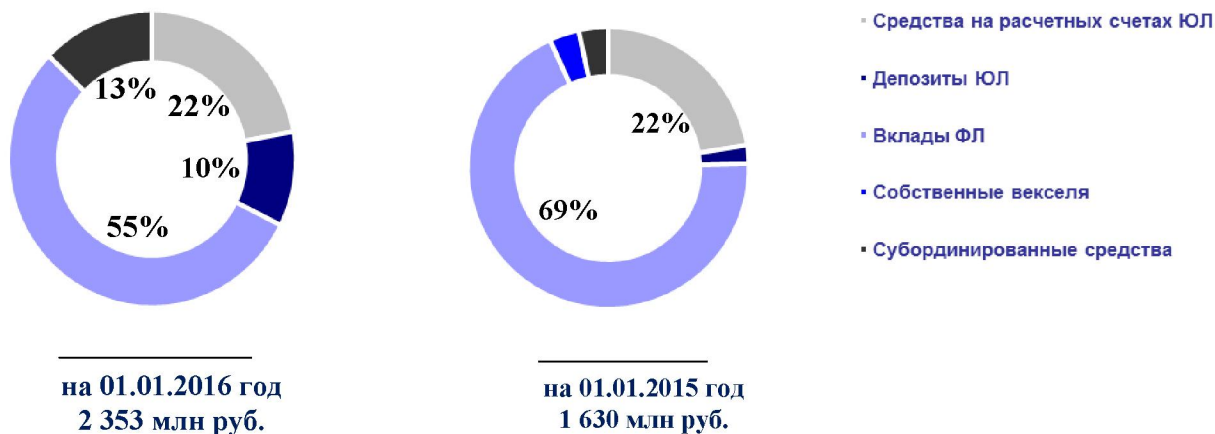
Наименование показателя	01.01.16	01.01.15	Прирост	
			млн.руб.	%
Привлеченные средства клиентов	2 353	1 630	723	44,4%
Кредитные вложения	3 328	2 700	628	23,3%
Операционная прибыль	322,0	484,1	-162,1	-33,5%
Чистая прибыль	94,0	-165,9	259,9	
Капитал на отчетную дату	1 044,0	692,3	351,7	50,8%

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

Ресурсная база

Объем привлеченных средств клиентов в 2015 году увеличился в 1,4 раза и составил 2 353 млн руб.

Структура привлеченных средств



В структуре привлеченных средств наибольший удельный вес занимают средства физических лиц. На 01.01.2016 года их доля составила 55%.

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

На 1 января 2016 года вклады в ОАО «БайкалИнвестбанк» имеют 6 393 частных клиентов.

Остатки на расчетных счетах и депозитах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей заняли на 01.01.2016 года 22% 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 2016 года составило 1 580 юридических лиц и предпринимателей. В течение 2015 года 347 новых корпоративных клиента открыли счета в ОАО «БайкалИнвестБанк». Банк сотрудничает с клиентами практически всех отраслей экономики. Основу клиентской базы составляют предприятия оптово-розничной торговли, строительства и производства стройматериалов, финансовые, страховые и риэлтерские компании.

Кредитные вложения

Основным видом активных операций ОАО «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 (66%) традиционно занимают кредиты, предоставленные корпоративным клиентам.

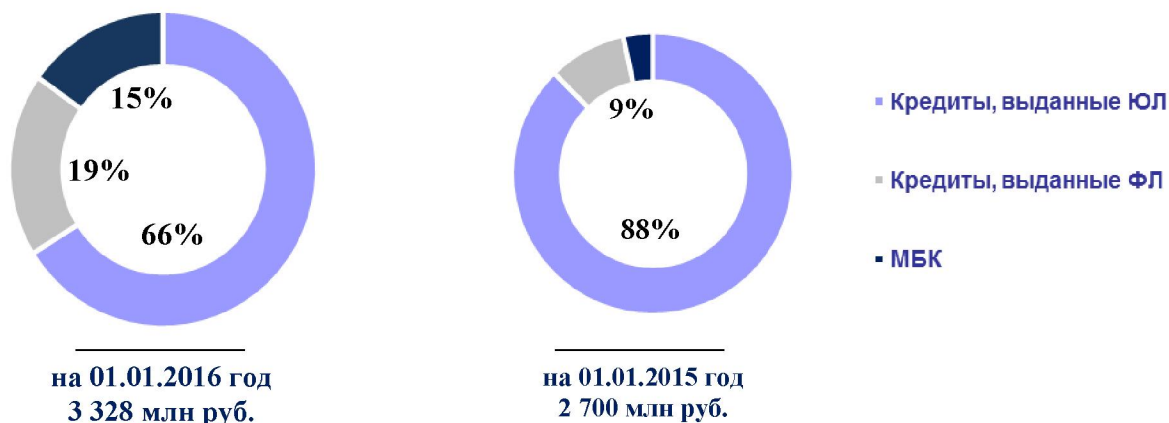
Объем розничного портфеля составил 19% всех кредитов.

На рынке межбанковского кредитования Банк осуществляет свою деятельность в основном в целях оптимального управления ликвидностью. Объем МБК на 01.01.2016 года

составил 503 млн руб. (в т.ч. межбанковский кредит в Банке России 400 млн руб.) и занял 15% кредитного портфеля.

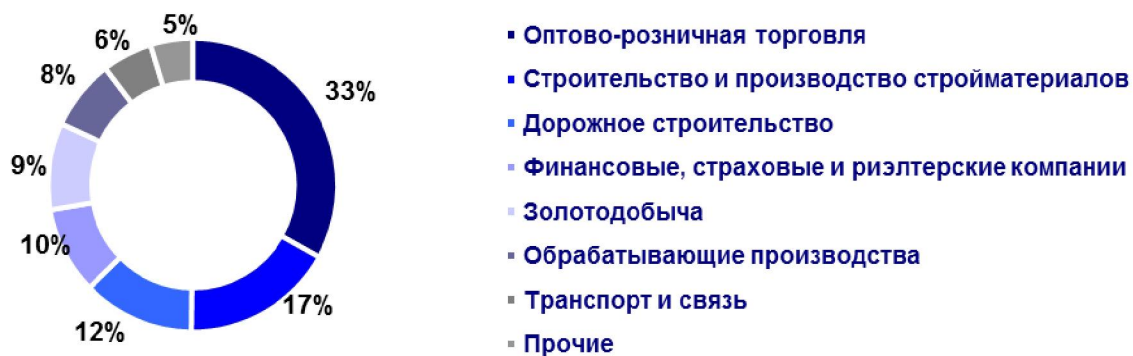
За 2015 год кредитные вложения увеличились на 23% и на 01.01.2016 составили 3 328 млн руб.

Структура кредитного портфеля



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

Структура кредитного портфеля по видам деятельности на 01.01.2016



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 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 2016 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 – 23%. Доля кредитов I и II категорий качества по состоянию на 01 января 2016 года – 63%.

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 ОАО «БайкалИнвестБанк» за 2015 год увеличился на 351,7 млн. руб. или в 1,5 раза и достиг на 01.01.16г. 1044 млн. руб. Основными источниками роста капитала в 2015 году послужили привлеченный субординированный заем в сумме 244,6 млн. руб. и полученная Банком чистая прибыль в сумме 94 млн.руб.

Увеличение капитала за 2015 год 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 ОАО «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 01.01.16г. значение норматива достаточности базового капитала составило 14,6% при минимально возможном значении 5%, значение норматива достаточности основного капитала - 14,6% при минимально возможном значении 6%, значение норматива достаточности капитала - 24,3% при минимально возможном значении 10%.

Банк обеспечил в 2015 году соответствие критериям, достаточным для участия в системе страхования вкладов.

Результат от операционной деятельности Банка по итогам 2015 года составил 322 млн. руб.

(млн руб.)

Наименование показателя	2015 год	Доля	2014 год	Доля
Чистый процентный доход	171,3	53,2%	238,8	49,3%
Чистый комиссионный доход	31,0	9,6%	38,4	7,9%
Чистый доход от операций с валютой	73,7	22,9%	34,8	7,2%
Чистый доход от операций с драгметаллами	33,1	10,3%	170,0	35,1%
Прочие операционные доходы (чистые)	12,9	4,0%	2,1	0,4%
Операционная прибыль	322,0	100,0%	484,1	100,0%

Операционная прибыль Банка от текущей деятельности (без учета сделок по реализации проблемных активов) за 2015 год составила 322,0 млн руб. против 484,1 млн руб. за 2014 год.

Снижение операционной прибыли обусловлено, главным образом, следующими факторами:

- получением дохода от операций с драгоценными металлами почти в 5 раз меньше результата 2014 года за счет снижения объема покупки золота у предприятий золотодобывающей отрасли. Кроме того, в начале 2015 года Банк уменьшил справедливую стоимость сделок по покупке золота у золотодобывающих компаний на 11,3 млн. руб. в связи с расторжением договоров, заключенных в 2014 году.

- снижением чистого процентного дохода на 28,3% или на 67,5 млн. руб. за счет уменьшения среднедневных остатков ссудной задолженности при сохранении чистой процентной маржи. Принятое Банком решение ограничить объем вновь выдаваемых кредитов с целью накопления избыточной ликвидности в конце 2014 года - первой половине 2015 года в условиях нестабильной ситуации на финансовых рынках страны и негативного прогноза Банка России относительно дефицита ликвидности в банковском секторе вызвало снижение среднедневных остатков кредитного портфеля (2 467 млн. руб. за 2015 год против 3 429 млн. руб. за 2014 год)

В структуре операционной прибыли наибольшую долю (53,2%) занимает чистый процентный доход, сформированный в результате операций привлечения и размещения ресурсов. Чистый доход от операций с иностранной валютой в 2015 году по сравнению с прошлым годом вырос в 2,1 раза (+39,0 млн руб.) и составил 73,7 млн руб., заняв 22,9% в структуре операционной прибыли. Чистый доход от операций с драгметаллами обеспечил 10,3% операционного результата, чистый комиссионный доход – 9,6%. Доля прочих операционных доходов, сформированных в 2015 году в основном за счет реализации недвижимости, занимает 4,0% операционной прибыли.

Административно-управленческие расходы Банка составили в 2015 году 179,3 млн. руб.

Налоги и иные обязательные платежи составили 7,3 млн руб.

За 2015 год чистая прибыль Банка составила 94,0 млн руб. против 165,9 млн руб. убытков прошлого года. Существенное влияние на финансовый результат Банка в 2015 году оказали мероприятия по улучшению качества кредитного портфеля. В 2015 году Банком были реализованы проблемные активы в объеме 337 млн руб. Банк получил положительный финансовый результат от сделок, а высвобожденные ресурсы были направлены на развитие бизнеса Банка.

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

Энергоресурсы	Количество	Стоимость (тыс.руб.)
Электрическая энергия, кВт	367 311	889
Тепловая энергия, Гкал	1 056	1 953
Бензин автомобильный, л	25 176	725

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 2015 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 дополнительного 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 с одновременным прогнозом на следующий день;
- 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 2015 году нормативы ликвидности соблюдались на ежедневной основе со значительным запасом.

Рыночный риск

В целях управления рыночным риском в 2015г. 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 финансовых инструментов, по которым осуществляется расчет величины фондового риска.

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 2015 года признан допустимым.

РАЗДЕЛ 6. СВЕДЕНИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ БАНКА

В соответствии с решением Годового общего собрания акционеров Банка (Протокол № 50 от 23.04.2015 г.) дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям Банка по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев, года за 2014 год не выплачивались.

РАЗДЕЛ 7. СВЕДЕНИЯ О СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ СДЕЛКАХ

Информация о совершенных акционерным обществом в 2015 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом акционерного общества распространяется порядок одобрения крупных сделок, а также сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, раскрыта на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1532, а также на официальном сайте Банка в сети Интернет www.baikalinvestbank.ru.

- На странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1532:

В разделе «Отчетность», подраздел «Квартальная»:

- ежеквартальный отчет Банка за 1 квартал 2015, опубликованный 15.05.2015 г.,
- ежеквартальный отчет Банка за 2 квартал 2015, опубликованный 13.08.2015 г.,
- ежеквартальный отчет Банка за 3 квартал 2015, опубликованный 13.11.2015 г.,
- ежеквартальный отчет Банка за 4 квартал 2015, опубликованный 12.02.2016 г.,

На главной странице в разделе «Существенные события»:

- сообщение о существенном факте «Совершение эмитентом существенной сделки», опубликованное 15.07.2015 10:22,
- сообщение о существенном факте «Совершение эмитентом существенной сделки», опубликованное 07.09.2015 14:24,
- сообщение о существенном факте «Совершение эмитентом существенной сделки», опубликованное 28.09.2015 08:07,
- сообщение о существенном факте «Совершение эмитентом существенной сделки», опубликованное 09.11.2015 13:45.

- На официальном сайте Банка в сети Интернет www.baikalinvestbank.ru:

На главной странице сайта вкладка «Информация эмитента» раздел «Ежеквартальные отчеты эмитента ценных бумаг»:

- Ежеквартальный отчет по ценным бумагам за 1 квартал 2015 года,
- Ежеквартальный отчет по ценным бумагам за 2 квартал 2015 года,
- Ежеквартальный отчет по ценным бумагам за 3 квартал 2015 года,
- Ежеквартальный отчет по ценным бумагам за 4 квартал 2015 года,

На главной странице сайта вкладка «Информация эмитента» раздел «Сообщения о существенных фактах»:

- О совершении эмитентом крупной сделки от 14.07.2015г.,
- О совершении эмитентом существенной сделки от 04.09.2015г.,
- О совершении эмитентом существенной сделки; О совершении эмитентом сделки, в совершении которой имеется заинтересованность от 25.09.2015г.,
- О совершении эмитентом существенной сделки от 06.11.2015г.

РАЗДЕЛ 8. СВЕДЕНИЯ О СОСТАВЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

Состав Совета директоров Банка избран на Годовом общем собрании акционеров (протокол № 50 от 23.04.2015 г.):

Председатель Совета директоров	- Попов Дмитрий Васильевич
Члены Совета директоров	- Рыблов Валерий Александрович
	- Бранденбург Инесса Родриховна
	- Шамринов Ростислав Владимирович
	- Лазутина Марина Александровна

Сведения о членах Совета директоров:

1. Фамилия, имя, отчество	Попов Дмитрий Васильевич
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,	28.08.2012 г. - по настоящее время

должности)	ООО «ТАЙСУ» Генеральный директор 20.04.2015 г. – по 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	Рыблов Валерий Александрович
2. Год рождения	1964
3. Образование (наименование учебного заведения, дата окончания)	Образование: высшее Военная орденов Ленина и Октябрьской революции Краснознаменная ордена Суворова академия им. М.В. Фрунзе Дата окончания: 1995 г.
4. Место работы (наименование организации, должности)	04.07.2013 г. - по настоящее время ООО «Глобал Трак Сервис» Генеральный директор 20.04.2015 г. – по 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	Бранденбург Инесса Родриховна
2. Год рождения	1969
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)	20.04.2015 г. – по 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	Шамринов Ростислав Владимирович
2. Год рождения	1972
3. Образование (наименование учебного заведения, дата окончания)	Образование: высшее Оконченные учебные заведения: Московский геологоразведочный институт

	им. С.Орджоникидзе Дата окончания: 1996 г.
4. Место работы (наименование организации, должности)	01.01.2012 г. - по настоящее время ООО «ТАЙСУ» Финансовый директор 20.04.2015 г. – по 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	Лазутина Марина Александровна
2. Год рождения	1971
3. Образование (наименование учебного заведения, дата окончания)	Образование: высшее Оконченные учебные заведения: Московский государственный университет им.М.В. Ломоносова
4. Место работы (наименование организации, должности)	30.09.2013г. - по настоящее время ООО "Т-Связь" Генеральный директор (совместительство) 01.10.2013 г. - по настоящее время ООО "Сетел" Генеральный директор (основное) 20.04.2015 г. – по 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 (по 31 августа 2015 года)
- Бобылева Надежда Павладьевна (с 01 сентября 2015 года по 03 февраля 2016 года временно исполняющий обязанности Председателя Правления)

Члены Правления

- Бобылева Надежда Павладьевна
- Терновая Юлия Владимировна
- Кондратович Олег Евгеньевич
- Ситникова Ольга Константиновна
- Денисов Игорь Геннадьевич (с 01 сентября 2015 года по 03 февраля 2016 года)

Сведения о Председателе Правления Банка:

1. Фамилия, имя, отчество	<i>Бранденбург Инесса Родриховна</i>
2. Год рождения	1969
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. – 31.08.2015 г. ОАО «БайкалИнвестБанк» Председатель Правления 20.04.2015 г. – по 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>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 01.09.2015 г. – 03.02.2016 ОАО «БайкалИнвестБанк» Временно исполняющий обязанности 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

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)	16.11.2015 г. – настоящее время ОАО «БайкалИнвестБанк» Заместитель Председателя Правления 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

1. Фамилия, имя, отчество	<i>Денисов Игорь Геннадьевич</i>
2. Год рождения	1973 г.
3. Образование (наименование учебного заведения, дата окончания)	Образование: высшее Московский государственный институт радиотехники, электроники и автоматики (технический университет) Дата окончания: 1996 г.
5. Место работы (наименование организации, должности)	01.09.2015 г. – 03.02.2016 г - Управляющий Филиалом ОАО «БайкалИнвестБанк» в г. Москва 01.09.2015 г. – 03.02.2016 г 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

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/banks-management/info_kvalif/.

РАЗДЕЛ 10. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЩЕМ РАЗМЕРЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ

Вознаграждение членам Совета директоров в течение 2015 года не выплачивалось. Размер вознаграждения (зарботная плата, ежемесячная премия) членам Правления Банка за 2015 год составил:

Заработная плата*	11 722 065,89
Премия	1 349 675,85
Оплата больничных листов за счет Банка	9 797,28
Итого	13 081 539,02

* Заработная плата включает выплаты по окладу, отпускные, компенсацию неиспользованного отпуска

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



Н.П. Бобылева

Прошито, пронумеровано и скреплено
печатью 20 (двадцать) листов

Председатель Правления
ОАО «БайкалИнвестБанк»

Надежда Павладьевна Бобылева

