

Предварительно утвержден  
Советом директоров  
АО «БайкалИнвестБанк»  
Протокол № 14 от 26 мая 2017 г.

Утвержден Годовым  
Общим собранием акционеров  
АО «БайкалИнвестБанк»  
Протокол № 55 от 04 июля 2017 г.

**Годовой отчет  
АО «БайкалИнвестБанк»  
за 2016 год**

г. Иркутск  
2017 г.

## РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

Годовой отчет выполнен в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.1995 г., Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг (утв. Банком России 30.12.2014 N 454-П), иных нормативных актов и содержит описание основных положений, касающихся занимаемого Банком места на региональном рынке банковских услуг, приоритетных направлений развития Банка за период 2016 года и перспективах развития, информацию об объеме каждого из использованных Банком видов энергетических ресурсов, сведения о выплате дивидендов по акциям Банка, описания основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка за прошедший период, перечень совершенных Банком сделок, признаваемых крупными сделками, сделками с заинтересованностью, сведения о составе Совета директоров, о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (Председателе Правления Банка), членах коллегиального исполнительного органа (Правлении Банка), общем размере выплачиваемого этим лицам вознаграждения в течение отчетного года, о соблюдении кодекса корпоративного поведения, иную информацию о деятельности Банка в 2016 году.

## РАЗДЕЛ 2. ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА В ОТРАСЛИ

АО «БайкалИнвестБанк» осуществляет свою деятельность с 1990 года и сегодня является крупным региональным банком Иркутской области. За годы успешной работы Банк завоевал репутацию серьезного и надежного партнера, заняв достойное место в банковской системе Иркутской области, включающей на 1 января 2017 года 6 региональных банков и 12 филиалов кредитных организаций других регионов.

АО «БайкалИнвестБанк» занимает лидирующие позиции среди региональных банков.

По состоянию на 1 января 2017 года:

- имеет наибольший размер собственных средств (капитала) (доля Банка – 39%)
- занимает первое место по обслуживанию корпоративных клиентов (доля Банка по привлеченным средствам на расчетных счетах и депозитах юридических лиц 56%, выданным кредитам – 43%)
  - занимает первое место по обслуживанию физических лиц (доля Банка по привлеченным средствам на вкладах физических лиц 33%, выданным кредитам – 48%)
  - занимает первое место по совокупному объему выданных кредитов юридическим и физическим лицам (доля 45%) и первое - по общему объему привлеченных средств (доля 42%)
  - является одним из прибыльных и эффективных банков региона. В совокупном объеме балансовой прибыли, полученной всеми региональными банками области за 2016 год, 9% приходится на долю АО «БайкалИнвестБанк»

Среди российских банков АО «БайкалИнвестБанк» занимает стабильное среднее положение. В рейтинге банков России информационного портала «Банки.ру» из 605 кредитных

организаций на 1 января 2017 года АО «БайкалИнвестБанк» занял 247-е место по размеру активов-нетто, 197-е место по размеру кредитного портфеля и 243-е место – по размеру капитала.

По показателям, характеризующим эффективность и рентабельность, позиции АО «БайкалИнвестБанк» среди российских банков соответствуют среднему уровню. По объему чистой прибыли из 605 банков Банк занял 362-е место, по уровню рентабельности активов - 398-е место, а по рентабельности капитала – 399-е место.

Территориальная структура Банка представлена головным офисом в г. Иркутске, филиалом в городе Москва, двумя дополнительными офисами на территории Иркутской области в городах Ангарск и Шелехов, Кредитно-кассовым офисом в городе Магадан, а также Кредитно-кассовыми офисами Филиала Банка в городах Санкт-Петербург, Чита, Казань, Краснодар, Красноярск Самара, Тюмень, Владивосток, Екатеринбург, Нижний Новгород, Пермь, Улан-Удэ, Новороссийск, Новосибирск, Ростов-на-Дону, Саратов, Тольятти, Уфа, Томск и Операционными офисами Филиала Банка в городах Воронеж, Ярославль, Липецк, Тула.

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.
- зарплатные проекты

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

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

Приоритетными задачами для Банка на 2017 год останутся:

1. Обеспечение рентабельной работы Банка, повышение его финансовой устойчивости;

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

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

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

Одним из основных направлений деятельности Банка будет 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 2016 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 2016 году**

(млн руб.)

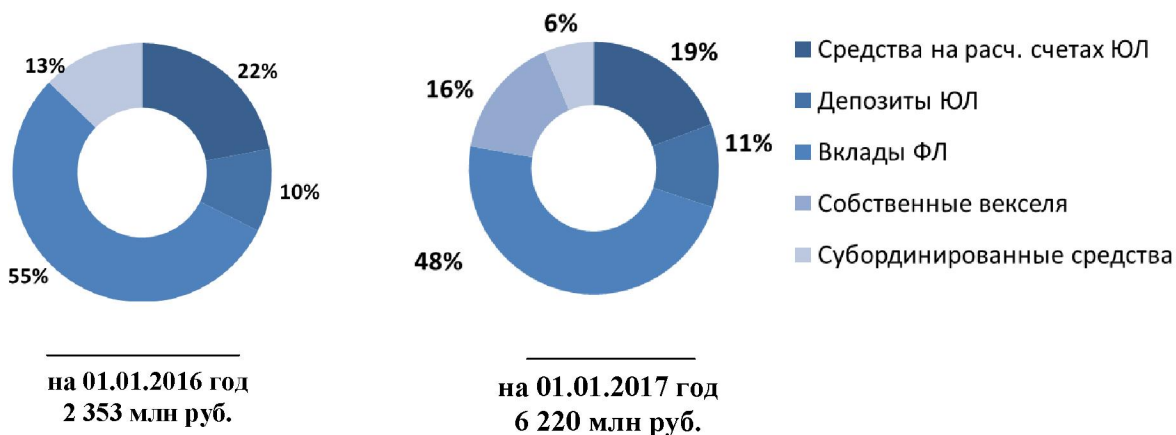
Наименование показателя	на 01.01.17	на 01.01.16	Прирост	
			млн.руб.	%
Привлеченные средства клиентов	6 220	2 353	3 867	164,4%
Кредитные вложения	6 764	3 328	3 436	103,2%
Операционная прибыль	722,3	322,0	400,3	124,3%
Чистая прибыль до формирования резервов и реализации проблемных активов (справочно)	277,3	135,4	141,9	104,7%
Чистая прибыль	-16,1	94,0	-110,1	-117,1%
Капитал на отчетную дату	1 314	1 044	270	25,8%

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

## Ресурсная база

Объем привлеченных средств клиентов в 2016 году увеличился в 2,6 раза и составил 6 220 млн руб.

### Структура привлеченных средств



В структуре привлеченных средств наибольший удельный вес занимают средства физических лиц. На 01.01.2017 года их доля составила 48%.

Банк предлагает физическим лицам широкую линейку депозитных продуктов, отличающихся привлекательными процентными ставками, удобными сроками, выгодными дополнительными условиями. На 1 января 2017 года вклады в АО «БайкалИнвестБанк» имеют 7 321 частных клиентов.

Остатки на расчетных счетах и депозитах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей заняли на 01.01.2017 года 30% в структуре привлеченных ресурсов Банка.

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

Общее число клиентов Банка на 1 января 2017 года составило 1 773 юридических лиц и предпринимателей. В течение 2016 года 439 новых корпоративных клиента открыли счета в АО «БайкалИнвестБанк».

## Кредитные вложения

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

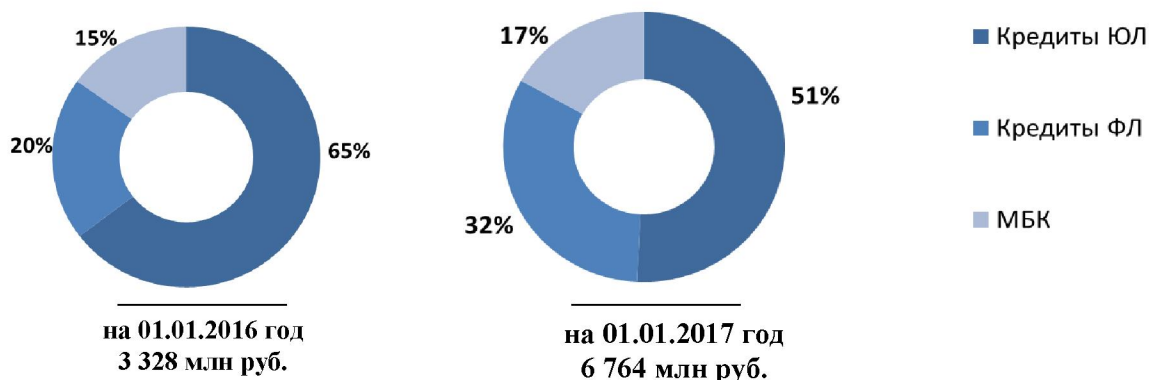
Структура кредитного портфеля отражает приоритеты Банка. В структуре кредитного портфеля основную долю (51%) традиционно занимают кредиты, предоставленные корпоративным клиентам.

Объем розничного портфеля составил 32% всех кредитов.

На рынке межбанковского кредитования Банк осуществляет свою деятельность в основном в целях оптимального управления ликвидностью. Объем МБК на 01.01.2017 года составил 1 139 млн. руб. (в т.ч. межбанковский кредит в Банке России 1 137 млн. руб.) и занял 17% кредитного портфеля.

За 2016 год кредитные вложения увеличились в 2 раза и на 01.01.2017 составили 6 764 млн. руб.

### Структура кредитного портфеля



Поддержание отраслевой диверсификации кредитного портфеля позволяет Банку минимизировать отраслевые риски.

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

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

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

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

### Качество кредитного портфеля по состоянию на 1 января 2017 года



Резервы на возможные потери по ссудам сформированы в соответствии с требованиями Банка России в полном объеме, адекватном уровню принимаемых кредитных рисков. Уровень покрытия кредитного портфеля резервами – 7,8%. Доля кредитов I и II категорий качества по состоянию на 01 января 2017 года – 41%.

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

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

Капитал Банка за год увеличился на 270 млн. руб. или на 26% и достиг на 1 января 2017 года 1 314 млн. руб. Источником роста капитала послужили привлеченный субординированный заем в сумме 100,0 млн.руб. и безвозмездное финансирование, предоставленное акционерами, в сумме 200,0 млн.руб.

Увеличение капитала за 2016 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 АО «БайкалИнвестБанк» действует отлаженная система управления рисками. В качестве эффективного инструмента контроля за рисками Банк активно использует систему лимитов.

Особое внимание Банк уделяет нормативам достаточности капитала. По состоянию на 01.01.17г. значение норматива достаточности базового капитала составило 8,2% при минимально возможном значении 4,5%, значение норматива достаточности основного капитала - 8,2% при минимально возможном значении 6,0%, значение норматива достаточности собственных средств (капитала) – 12,2% при минимально возможном значении 8%.

Банк обеспечил в 2016 году соответствие критериям, достаточным для участия в системе страхования вкладов.

Результат от операционной деятельности Банка по итогам 2016 года составил 722,3 млн. руб.

(млн руб.)

Наименование показателя	2016 год	Доля	2015 год	Доля
Чистый процентный доход	334,1	46,3%	171,3	53,2%
Чистый комиссионный доход	205,7	28,5%	31,0	9,6%
Чистый доход от операций с валютой	100,3	13,9%	73,7	22,9%
Чистый доход от операций с драгметаллами	77,4	10,7%	33,1	10,3%
Прочие операционные доходы (чистые)	4,7	0,7%	12,9	4,0%
<b>Операционная прибыль</b>	<b>722,3</b>	<b>100,0%</b>	<b>322,0</b>	<b>100,0%</b>

Операционная прибыль Банка от текущей деятельности (без учета сделок по реализации проблемных активов) за 2016 год составила 722,3 млн руб. против 322,0 млн руб. за 2015 год. Наибольшая доля (46,3%) операционной прибыли Банка была обеспечена чистым процентным доходом, сформированным в результате операций привлечения и размещения ресурсов. Рост чистого процентного дохода почти в 2 раза обусловлен соответствующим ростом кредитного портфеля, а также чистой процентной маржи.

Придерживаясь одной из стратегических задач, ориентируясь на рост непроцентной составляющей доходов, Банк за счет предоставления банковских гарантий в истекшем году получил чистый комиссионный доход в размере 205,7 млн руб., превысивший аналогичный показатель прошлого года в 6,6 раз и достигнувший 28,5% в структуре операционного результата.

Чистый доход от операций с иностранной валютой в 2016 году по сравнению с прошлым годом вырос на 36% и составил 10,7% операционной прибыли.

Банк является активным участником рынка драгоценных металлов. В 2016 году Банк получил доход от операций с драгоценными металлами почти в 2,3 раза больше результата 2015 года за счет увеличения объема покупки золота у предприятий золотодобывающей отрасли.

Административно-управленческие расходы Банка составили в 2016 году 418,7 млн руб.

Налоги и иные обязательные платежи составили 26,3 млн. руб.

В оценке рисков Банк применял более консервативные подходы и за 2016 год сформировал дополнительно резервы на возможные потери по ссудам в размере 502,6 млн руб., вследствие чего результатом деятельности Банка после налогообложения в 2016 году явился убыток в размере 16,1 млн руб. Чистая прибыль Банка до формирования резервов на возможные потери и реализации проблемных активов за 2016 год составила 277,3 млн руб., превысив аналогичный показатель 2015 года в 2 раза или на 141,9 млн руб. Существенное влияние на финансовый результат Банка в 2016 году оказали мероприятия по улучшению качества кредитного портфеля. В 2016 году Банком были реализованы проблемные активы в объеме 561 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	291 284	887
Тепловая энергия, Гкал	36	32
Бензин автомобильный, л	25 724	826

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

### Управление рисками

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

В основе политики по управлению банковскими рисками АО «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.

К числу основных видов рисков, характерных для деятельности Банка, следует отнести:

- кредитный риск



- рыночный риск
- риск потери ликвидности
- операционный риск
- правовой и репутационный риски
- стратегический риск

Совокупный уровень риска Банка в 2016 году оценивался на уровне «удовлетворительно», что соответствует предельно допустимому уровню, установленному Советом Директоров Банка.

### **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 2016 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.

Отраслевая структура кредитного портфеля достаточно диверсифицирована. Поддержание отраслевой диверсификации кредитного портфеля позволяет Банку минимизировать отраслевые риски.

Банк осуществляет контроль качества кредитного портфеля и создает резервы на возможные потери по предоставленным ссудам, исходя, 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.

### **Рыночный риск**

В целях управления рыночным риском в 2016г. 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.

### **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 2016 году нормативы ликвидности соблюдались на ежедневной основе со значительным запасом.

### **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 2016 года признан оптимальным.

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

В соответствии с решением Годового общего собрания акционеров Банка (Протокол № 52 от 05.05.2016 г.) дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям Банка по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев, года за 2015 год не выплачивались.

## РАЗДЕЛ 7. СВЕДЕНИЯ О СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ СДЕЛКАХ

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

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

№ п/п	Существенные условия сделки	Лицо, заинтересованное в совершении сделки	Орган управления Банка, принявший решение об одобрении сделки
1	<p>1. Покупатель: АО «БайкалИнвестБанк»;</p> <p>2. Продавец: ООО «Т-ЦЕМЕНТ»;</p> <p>3. Предмет сделки: Продавец продает принадлежащее ему на праве собственности золото в стандартных и мерных слитках (далее - Золото), а Покупатель принимает и оплачивает Золото. Подлежащее передаче Золото обладает следующими характеристиками: общая масса Золота в химической чистоте (количество Золота) – 750 (Семьсот пятьдесят) килограмм; Золото изготовлено в соответствии с ГОСТ 28058-89 (ОСТ117-30-96) либо ГОСТ Р 51572-2000, и упаковано в соответствии с требованиями международного рынка.</p> <p>4. Цена за Золото рассчитывается следующим образом:</p> <p>4.1. значение величины утреннего Лондонского фиксинга, действующего на дату оплаты, уменьшается на 0,25% (ноль целых двадцать пять сотых) процента, пересчитывается в рубли РФ по курсу, установленному по долларам США Банком России на день оплаты;</p>	акционер Банка - Власова Елена Валерьевна	Совет директоров Банка

	<p>4.2. значение, полученное в результате выполнения вышеуказанных действий, делится на 31,1035 (величина тройской унции) и подлежит округлению с точностью до одной копейки за 1 (Один) грамм золота в химической чистоте;</p> <p>4.3. значение, полученное в результате выполнения действий, предусмотренных в подпункте 1.4.2. настоящего пункта подлежит умножению на массу Золота соответствующей партии в химической чистоте выраженную в граммах.</p>		
2	<p>1. Заемщик: ООО «Дюамель»;</p> <p>2. Кредитор: АО «БайкалИнвестБанк»;</p> <p>3. Предмет сделки: предоставление не возобновляемой кредитной линии Заемщику в сумме 57 400 000,00 рублей со сроком до 26.12.2016, процентная ставка за пользование кредитной линией 15 % годовых, начисляемых с сумм произведенных заимствований, повышенные проценты 25 % (Двадцать пять процентов) годовых, начисляемые на сумму непогашенной в срок задолженности. Уплата повышенных процентов производится вместе с возвратом суммы основного долга, на которую они начислены, комиссия за организацию финансирования 30 000 рублей.</p>	акционер Банка - Власова Елена Валерьевна	Совет директоров Банка
3	<p>1. Кредитор: АО «БайкалИнвестБанк»;</p> <p>2. Заемщик: ООО «Дюамель»;</p> <p>3. Предмет сделки: предоставление Заемщику кредитной линии (лимит выдачи) в сумме 24 000 000 (Двадцать четыре миллиона) рублей, дата погашения кредитной линии – по «31» марта 2017 г. (включительно), процентная ставка за пользование кредитной линией – 14 % (Четырнадцать процентов) годовых, начисляемых с сумм произведенных заимствований, порядок уплаты процентов: ежемесячно, начиная с даты окончания каждого процентного периода по последний рабочий день месяца, в котором заканчивается соответствующий процентный период, повышенные проценты 24 % (Двадцать четыре процента) годовых, начисляемые на сумму непогашенной в срок задолженности. Уплата повышенных процентов производится вместе с возвратом суммы основного долга, на которую они начислены.</p>	акционер Банка - Власова Елена Валерьевна	Совет директоров Банка
	<p>1. Покупатель: АО «БайкалИнвестБанк»;</p> <p>2. Продавец: ООО «Дюамель»;</p> <p>3. Предмет сделки: Продавец продает принадлежащее ему на праве собственности золото в стандартных и мерных слитках (далее - Золото), а Покупатель принимает и оплачивает Золото. Подлежащее передаче Золото обладает следующими характеристиками: А) общая масса Золота в химической чистоте (количество Золота) – 460 (Четыреста шестьдесят) килограмм, Б) Золото</p>		

4	<p>изготовлено в соответствии с ГОСТ 28058-89 (ОСТ117-30-96) либо ГОСТ Р 51572-2000, и упаковано в соответствии с требованиями международного рынка. Срок передачи Золота до «31» декабря 2017 г. (включительно).</p> <p>4. Цена за Золото рассчитывается следующим образом: А) значение величины утреннего Лондонского фиксинга, действующего на дату оплаты, уменьшается на 0,25% (ноль целых двадцать пять сотых) процента, пересчитывается в рубли РФ по курсу, установленному по долларам США Банком России на день оплаты; Б) значение, полученное в результате выполнения вышеуказанных действий, делится на 31,1035 (величина тройской унции) и подлежит округлению с точностью до одной копейки за 1 (Один) грамм золота в химической чистоте; В) значение, полученное в результате выполнения действий, предусмотренных в подпункте б) настоящего пункта подлежит умножению на массу Золота соответствующей партии в химической чистоте выраженную в граммах.</p>	акционер Банка - Власова Елена Валерьевна	Совет директоров Банка
5	<p>1. Кредитор: АО «БайкалИнвестБанк»;</p> <p>2. Заемщик: ООО «Т-Цемент»;</p> <p>3. Предмет сделки: предоставление Заемщику кредитной линии (лимит выдачи) в сумме 2 000 000 (Два миллиона) долларов США, дата погашения кредитной линии – по «31» октября 2017 г. (включительно), процентная ставка за пользование кредитной линией – 7,5 % (Семь целых пять десятых) годовых, начисляемых с сумм произведенных заимствований, порядок уплаты процентов: ежемесячно, начиная с даты окончания каждого процентного периода по последний рабочий день месяца, в котором заканчивается соответствующий процентный период, повышенные проценты 15 % (Пятнадцать) годовых, начисляемые на сумму непогашенной в срок задолженности. Уплата повышенных процентов производится вместе с возвратом суммы основного долга, на которую они начислены.</p>	акционер Банка - Власова Елена Валерьевна	Совет директоров Банка
6	<p>1. Залогодержатель: АО «БайкалИнвестБанк»;</p> <p>2. Залогодатель: ООО «Т-Цемент»;</p> <p>3. Предмет сделки: предоставление в залог Залогодателем Залогодержателю в качестве обеспечения надлежащего исполнения своих обязательств имущества общей залоговой стоимостью 159 908 000 (Сто пятьдесят девять миллионов девятьсот восемь тысяч) рублей.</p> <p>4. Существо обеспеченных залогом требований: обязательства, вытекающие из кредитного договора (одобренного п. 1 настоящего решения Совета директоров) по предоставлению кредитной линии (лимит выдачи) в сумме 2 000 000 (Два миллиона) долларов США, дата погашения кредитной линии – по «31» октября 2017 г. (включительно).</p>	акционер Банка - Власова Елена Валерьевна	Совет директоров Банка

7	<p>1. Покупатель: АО «БайкалИнвестБанк»;</p> <p>2. Продавец: ООО «Т-Цемент»;</p> <p>3. Предмет сделки: Продавец продает принадлежащее ему на праве собственности золото в стандартных и мерных слитках (далее - Золото), а Покупатель принимает и оплачивает Золото. Подлежащее передаче Золото обладает следующими характеристиками: А) общая масса Золота в химической чистоте (количество Золота) – 700 (Семьсот) килограмм, Б) Золото изготовлено в соответствии с ГОСТ 28058-89 (ОСТ117-30-96) либо ГОСТ Р 51572-2000, и упаковано в соответствии с требованиями международного рынка. Срок передачи Золота до «31» декабря 2017 г. (включительно).</p> <p>4. Цена за Золото рассчитывается следующим образом: А) значение величины утреннего Лондонского фиксинга, действующего на дату оплаты, уменьшается на 0,25% (ноль целых двадцать пять сотых) процента, пересчитывается в рубли РФ по курсу, установленному по долларам США Банком России на день оплаты; Б) значение, полученное в результате выполнения вышеуказанных действий, делится на 31,1035 (величина тройской унции) и подлежит округлению с точностью до одной копейки за 1 (Один) грамм золота в химической чистоте; В) значение, полученное в результате выполнения действий, предусмотренных в подпункте б) настоящего пункта подлежит умножению на массу Золота соответствующей партии в химической чистоте выраженную в граммах.</p>	<p>акционер Банка - Власова Елена Валерьевна</p>	<p>Совет директоров Банка</p>
8	<p>1. Покупатель: АО «БайкалИнвестБанк»;</p> <p>2. Продавец: ООО «Т-ЦЕМЕНТ»;</p> <p>3. Предмет сделки: Продавец продает принадлежащее ему на праве собственности золото в стандартных и мерных слитках (далее - Золото), а Покупатель принимает и оплачивает Золото. Подлежащее передаче Золото обладает следующими характеристиками: общая масса Золота в химической чистоте (количество Золота) – 750 (Семьсот пятьдесят) килограмм; Золото изготовлено в соответствии с ГОСТ 28058-89 (ОСТ117-30-96) либо ГОСТ Р 51572-2000, и упаковано в соответствии с требованиями международного рынка.</p> <p>4. Цена за Золото рассчитывается следующим образом:</p> <p>4.1. значение величины утреннего Лондонского фиксинга, действующего на дату оплаты, уменьшается на 0,25% (ноль целых двадцать пять сотых) процента, пересчитывается в рубли РФ по курсу, установленному по долларам США Банком России на день оплаты;</p> <p>4.2. значение, полученное в результате выполнения вышеуказанных действий, делится на 31,1035 (величина тройской унции) и подлежит округлению с точностью до одной копейки за 1 (Один) грамм золота</p>	<p>акционер Банка - Власова Елена Валерьевна</p>	<p>Общее собрание акционеров</p>

	<p>в химической чистоте;</p> <p>4.3. значение, полученное в результате выполнения действий, предусмотренных в подпункте 1.4.2. настоящего пункта подлежит умножению на массу Золота соответствующей партии в химической чистоте выраженную в граммах.</p>		
9	<p>1. Кредитор: АО «БайкалИнвестБанк»;</p> <p>2. Заемщик: ООО «Т-ЦЕМЕНТ»;</p> <p>3. Предмет сделки: в соответствии с Кредитным договором № 0029-8804 от «26» февраля 2016 года (с учетом дополнительных соглашений) Кредитор предоставляет Заемщику кредитную линию (лимит выдачи) в размере 250 000 000 (Двести пятьдесят миллионов) рублей на финансирование текущей деятельности.</p> <p>4. Кредитор предоставляет кредитную линию Заемщику на срок по «31» октября 2016г. включительно.</p> <p>5. За пользование кредитной линией Заемщик уплачивает Кредитору проценты в следующем размере:</p> <p>5.1. До наступления Даты погашения кредитной линии – 17% (Семнадцать процентов) годовых, начисляемых с сумм произведенных заимствований.</p> <p>5.2. После наступления Даты погашения кредитной линии – повышенные проценты в размере 27 % (Двадцать семь процентов) годовых за период с даты, следующей за днем, в который должен был быть осуществлен соответствующий платеж, по дату зачисления соответствующей суммы на счет по учету ссудной задолженности включительно.</p> <p>5.3. Если Заемщиком не осуществлен соответствующий платеж в одну из Промежуточных дат погашения кредитной линии, он также уплачивает Кредитору повышенные проценты в размере, определенном настоящим пунктом Договора за период с даты, следующей за днем, в который должен был быть осуществлен соответствующий платеж, по дату зачисления соответствующей суммы на счет по учету ссудной задолженности включительно.</p>	<p>акционер Банка - Власова Елена Валерьевна</p>	<p>Общее собрание акционеров</p>
10	<p>1. Залогодержатель: АО «БайкалИнвестБанк»;</p> <p>2. Залогодатель: ООО «Т-ЦЕМЕНТ»;</p> <p>3. Предмет сделки: в обеспечение надлежащего исполнения своих обязательств, вытекающих из условий Кредитного договора № 0029-8804 от «26» февраля 2016 года (с учетом дополнительных соглашений), заключенного между АО «БайкалИнвестБанк» и ООО «Т-ЦЕМЕНТ», где ООО «Т-ЦЕМЕНТ» является Заёмщиком, а АО «БайкалИнвестБанк» является Кредитором, Залогодатель передает, а Залогодержатель принимает в залог имущество, принадлежащее Залогодателю на праве собственности (далее – «Имущество»), в соответствии со Спецификацией.</p> <p>Заложенное Имущество остается у Залогодателя по</p>	<p>акционер Банка - Власова Елена Валерьевна</p>	<p>Общее собрание акционеров</p>



	<p>адресу: участок Глухариный, Среднеканского района, Магаданской области.</p> <p>Существо обеспеченных залогом требований, их размер и сроки исполнения определены условиями Кредитного договора № 0029-8804 от «26» февраля 2016 года (с учетом дополнительных соглашений).</p> <p>4. Залоговая стоимость имущества составляет 316 973 000 (Триста шестнадцать миллионов девятьсот семьдесят три тысячи) рублей.</p> <p>5. Окончание действия договора залога определяется датой полного исполнения Залогодателем/Заемщиком своих обязательств перед Залогодержателем по Кредитному договору № 0029-8804 от «26» февраля 2016 года (с учетом дополнительных соглашений) и датой полного исполнения Залогодателем своих обязательств перед Залогодержателем по договору залога.</p>		
11	<p>1. Займодавец: ООО «Тайсу»;</p> <p>2. Заемщик: АО «БайкалИнвестБанк»;</p> <p>3. Предмет сделки: Займодавец предоставляет Заемщику субординированный заем в сумме 100 000 000,00 (Сто миллионов) рублей 00 копеек, в дальнейшем именуемый "Заем", на следующих условиях:</p> <p>3.1. Заем предоставляется на срок не более 7 (семи) лет.</p> <p>3.2. Процентная ставка за пользование Заемом: не более 12 % (Двенадцати) годовых.</p> <p>4. Возврат (досрочный возврат) Займа (его части) возможны не ранее чем через 5 лет с даты включения Займа в состав источников дополнительного капитала Заемщика.</p> <p>5. Уплата процентов за пользование Заемом осуществляется Заемщиком ежемесячно в период с 1-го по 5-е число месяца, следующего за текущим, путем перечисления денежных средств на расчетный счет Займодавца, указанный в настоящем Договоре.</p>	акционер Банка - Власова Елена Валерьевна	Общее собрание акционеров

## РАЗДЕЛ 8. СВЕДЕНИЯ О СОСТАВЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

**Состав Совета директоров Банка избран на Годовом общем собрании акционеров (протокол № 52 от 05.05.2016 г.):**

**Председатель Совета директоров**  
**Члены Совета директоров**

- Попов Дмитрий Васильевич  
- Бобылева Надежда Павладьевна  
- Шамринов Ростислав Владимирович  
- Черникова Марина Владимировна  
- Давымока Сергей Вячеславович

**Сведения о членах Совета директоров:**

1. Фамилия, имя, отчество	<b>Попов Дмитрий Васильевич</b>
2. Год рождения	1977

3. Образование (наименование учебного заведения, дата окончания)	Образование: высшее Оконченные учебные заведения: Московский государственный университет экономики, статистики и информатики (МЭСИ) Дата окончания: 1999 г.
4. Место работы (наименование организации, должности)	28.08.2012 г. - по настоящее время ООО «ТАЙСУ» Генеральный директор 20.04.2015 г. – 08.01.2017 г. АО «БайкалИнвестБанк» Председатель Совета директоров
5. Доля участия в уставном капитале Банка	Не владеет
6. Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	Не владеет
7. Совершенные в течение отчетного года сделки по приобретению (отчуждению) акций Банка	Не совершались

1. Фамилия, имя, отчество	<b>Бобылева Надежда Павладьевна</b>
2. Год рождения	1960
3. Образование (наименование учебного заведения, дата окончания)	Образование: высшее Оконченное учебное заведение: Братский индустриальный институт Дата окончания: 1984 г.
4. Место работы (наименование организации, должности)	26.08.2013 г. – 03.02.2016 г. АО «БайкалИнвестБанк» Заместитель Председателя Правления 01.09.2015 г. – 03.02.2016 г. АО «БайкалИнвестБанк» Временно исполняющий обязанности Председателя Правления 04.02.2016 г. - настоящее время АО «БайкалИнвестБанк» Председатель Правления 04.05.2016 г. - настоящее время АО «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	<b>Шамринов Ростислав Владимирович</b>
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,	01.01.2012 г. - по настоящее время

должности)	ООО «ТАЙСУ» Финансовый директор 20.04.2015 г. – 08.01.2017 г. АО «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	<b>Давымока Сергей Вячеславович</b>
2. Год рождения	1987
3. Образование (наименование учебного заведения, дата окончания)	Образование: высшее Оконченные учебные заведения: - Национальный институт бизнеса, Дата окончания: 2008 г. - Всероссийская государственная налоговая академия Министерства финансов Российской Федерации Дата окончания: 2012 г.
4. Место работы (наименование организации, должности)	15.12.2015 г. – 02.04.2017 г. АО «БайкалИнвестБанк» Начальник Юридического отдела Филиала 03.04.2017 г. - настоящее время АО «БайкалИнвестБанк» Начальник Правового управления 04.05.2016 г. – настоящее время АО «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	<b>Черникова Марина Владимировна</b>
2. Год рождения	1987
3. Образование (наименование учебного заведения, дата окончания)	Образование: высшее Оконченные учебные заведения: - Саратовский государственный аграрный университет имени Н.И. Вавилова, Дата окончания: 2009 г.
4. Место работы (наименование организации, должности)	10.08.2009 г. – настоящее время ООО «ТАЙСУ» Экономист отдела учета и отчетности финансового департамента 04.05.2016 г. – 08.01.2017 г. АО «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** - Бобылева Надежда Павладьевна (с 01 сентября 2015 года по 03 февраля 2016 года временно исполняющий обязанности Председателя Правления, с 04 февраля 2016 года Председатель Правления)

**Члены Правления**

- Бобылева Надежда Павладьевна
- Терновая Юлия Владимировна
- Кондратович Олег Евгеньевич
- Ситникова Ольга Константиновна (по 09 февраля 2017 года)
- Денисов Игорь Геннадьевич (с 01 сентября 2015 года по 03 февраля 2016 года)
- Максаков Анатолий Владимирович (с 04 февраля 2016 года по 02 августа 2016 года)
- Винников Алексей Эдуардович (с 09 сентября 2016 года)

**Сведения о Председателе Правления Банка:**

1. Фамилия, имя, отчество	<i>Бобылева Надежда Павладьевна</i>
2. Год рождения	1960
3. Образование (наименование учебного заведения, дата окончания)	Образование: высшее Оконченное учебное заведение: Братский индустриальный институт Дата окончания: 1984 г.
5. Место работы (наименование организации, должности)	26.08.2013 г. – 03.02.2016 г. АО «БайкалИнвестБанк» Заместитель Председателя Правления 01.09.2015 г. – 03.02.2016 г. АО «БайкалИнвестБанк» Временно исполняющий обязанности Председателя Правления 04.02.2016 г. - настоящее время АО «БайкалИнвестБанк» Председатель Правления 04.05.2016 г. - настоящее время АО «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	Не совершались

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

**Сведения о членах Правления Банка:**

1. Фамилия, имя, отчество	<i><b>Кондратович Олег Евгеньевич</b></i>
2. Год рождения	1972
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 АО «БайкалИнвестБанк» Заместитель Председателя Правления 15.06.2007 г. – настоящее время АО «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><b>Ситникова Ольга Константиновна</b></i>
2. Год рождения	1960
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. – 09.02.2017 АО «БайкалИнвестБанк» Главный бухгалтер 03.09.2007 г. - 09.02.2017 АО «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><b>Бобылева Надежда Павладьевна</b></i>
2. Год рождения	1960
3. Образование (наименование учебного заведения, дата окончания)	Образование: высшее Оконченное учебное заведение: Братский индустриальный институт Дата окончания: 1984 г.

5. Место работы (наименование организации, должности)	26.08.2013 г. – 03.02.2016 г. АО «БайкалИнвестБанк» Заместитель Председателя Правления 01.09.2015 г. – 03.02.2016 г. АО «БайкалИнвестБанк» Временно исполняющий обязанности Председателя Правления 04.02.2016 г. - настоящее время АО «БайкалИнвестБанк» Председатель Правления 04.05.2016 г. - настоящее время АО «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>Терновая Юлия Владимировна</i>
2. Год рождения	1973
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 АО «БайкалИнвестБанк» Заместитель Главного бухгалтера- Начальник Отдела учета и отчетности 04.12.2013 г. - настоящее время АО «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
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 АО «БайкалИнвестБанк» в г. Москва 01.09.2015 г. – 03.02.2016 г АО «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	<b>Максаков Анатолий Владимирович</b>
2. Год рождения	1970
3. Образование (наименование учебного заведения, дата окончания)	Образование: высшее Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова Дата окончания: 1993 г., 1998 г.
5. Место работы (наименование организации, должности)	01.12.2015 г.-03.02.2016 г. АО «БайкалИнвестБанк» Советник Председателя Правления 04.02.2016 г. – 02.08.2016 г. АО «БайкалИнвестБанк» Заместитель Председателя Правления 04.02.2016 г. – 02.08.2016 г. АО «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	<b>Винников Алексей Эдуардович</b>
2. Год рождения	1969
3. Образование (наименование учебного заведения, дата окончания)	Образование: высшее Московский институт электронного машиностроения Дата окончания: 1993 г. Московский государственный университет экономики, статистики и информатики Дата окончания: 2002 г.
5. Место работы (наименование организации, должности)	14.12.2015 г. – 08.09.2016 г. АО «БайкалИнвестБанк» Советник Председателя Правления 09.09.2016 г. – 08.02.2017 г. АО «БайкалИнвестБанк» Управляющий Филиалом 09.09.2016 г. - по настоящее время АО «БайкалИнвестБанк» член Правления 09.02.2017 г. - по настоящее время АО «БайкалИнвестБанк» Первый Заместитель Председателя 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/](http://www.baikalinvestbank.ru/about-bank/banks-management/info_kvalif/).

## РАЗДЕЛ 10. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЩЕМ РАЗМЕРЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ

Вознаграждение членам Совета директоров в течение 2016 года не выплачивалось. Размер вознаграждения (заработная плата, ежемесячная премия) членам Правления Банка за 2016 год составил:

Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, руб.
Заработная плата*	9 666 326,65
Премия	3 458 124,58
<i>Итого</i>	<i>13 124 451,23</i>

\* 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.

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**