

## ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

### Публичного Акционерного Общества «Балтийский Банк»

Код кредитной организации - эмитента: 00128В

за 1 квартал 2015 года

Место нахождения кредитной  
организации - эмитента:

107031, г. Москва, ул. Рождественка, д.17. корпус 2

Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете,  
подлежит раскрытию в соответствии с законодательством  
Российской Федерации о ценных бумагах

Председатель Правления ПАО «Балтийский Банк»

Дата 15 мая 2015 г.

И.О. Главного бухгалтера - Начальник  
Управления бухгалтерского учета и отчетности  
ПАО «Балтийский Банк»

Дата 15 мая 2015 г.



С.Ю.Шевченко  
И.О. Фамилия

Т.Н. Екимова  
И.О. Фамилия

Печать  
кредитной организации – эмитента

Контактное лицо:

Руководитель направления по работе с акционерами  
Отдела по корпоративным правоотношениям  
Филимонова Инга Михайловна

Телефон (факс):

(495) 644-41-06; (812) 326-91-34

Адрес электронной почты:

Filimonova@baltbank.ru

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация,  
содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете:

[www.baltbank.ru](http://www.baltbank.ru)  
[www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=958](http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=958)

## Оглавление

Введение.....	6
Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета. ....	6
I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет .....	7
1.1. Сведения о банковских счетах эмитента.....	7
1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента .....	8
1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) эмитента.....	10
1.4. Сведения о консультантах эмитента.....	10
1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет .....	10
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента .....	10
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента: .....	10
2.2. Рыночная капитализация эмитента.....	10
2.3. Обязательства эмитента .....	10
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность .....	10
2.3.2. Кредитная история эмитента.....	11
2.3.3. Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения.....	11
2.3.4. Прочие обязательства эмитента .....	11
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг .....	11
2.4.1. Отраслевые риски.....	11
2.4.2. Страновые и региональные риски.....	11
2.4.3. Финансовые риски.....	11
2.4.4. Правовые риски .....	11
2.4.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) .....	11
2.4.6. Стратегический риск .....	11
2.4.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента.....	12
2.4.8. Банковские риски .....	12
2.4.8.1. Кредитный риск .....	12
2.4.8.2. Страновой риск .....	13
2.4.8.3. Рыночный риск .....	13
2.4.8.4. Риск ликвидности .....	14
2.4.8.5. Операционный риск .....	14
2.4.8.6. Правовой риск.....	14

III. Подробная информация об эмитенте .....	15
3.1. История создания и развитие эмитента .....	15
3.1.1. Данные о фирменном наименовании эмитента .....	15
3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента .....	16
3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента .....	17
3.1.4. Контактная информация .....	19
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика.....	20
3.1.6. Филиалы и представительства эмитента .....	20
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента.....	22
3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента .....	22
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента .....	22
3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента.....	22
3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента .....	22
3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ....	22
3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов .....	24
3.2.6.1. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями .....	24
3.3. Планы будущей деятельности эмитента .....	25
3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях .....	25
3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение .....	25
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента..	25
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента .....	25
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента.....	25
4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств .....	25
4.3. Финансовые вложения эмитента.....	25
4.4. Нематериальные активы эмитента.....	25
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований.....	25
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента .....	26
4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента.....	27
4.8. Конкуренты эмитента .....	28
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) эмитента .....	29
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента.....	29
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента .....	32

5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента.....	44
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля .....	44
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента .....	48
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента .....	53
5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента.....	54
5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента.....	54
VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность.....	55
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента .....	55
6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций.....	55
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права («золотой акций») .....	58
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента.....	58
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами ее уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций.....	58
6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность...	59
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности .....	60
VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация.....	61
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента .....	61
7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента.....	61
7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента .....	61
7.4. Сведения об учетной политике эмитента.....	61
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж .....	61
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года.....	62
7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента.....	62
VIII. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах .....	62

8.1. Дополнительные сведения об эмитенте .....	62
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента.....	62
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента .....	62
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента .....	63
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций .....	64
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом .....	65
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента.....	66
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента .....	67
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента .....	68
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены .....	68
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными .....	68
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением.....	69
8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием. ....	69
8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заловыми обеспечением денежными требованиями. ....	69
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента...	69
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам .....	69
8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента .....	70
8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента .....	70
8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента .....	71
8.8. Иные сведения .....	72
8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности, на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками .....	72

## **Введение**

### ***Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.***

Основанием возникновения у ПАО «Балтийский Банк» обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета является наличие ценных бумаг, государственная регистрация выпуска которых сопровождалась регистрацией проспекта эмиссии ценных бумаг в случае размещения таких ценных бумаг путем открытой подписки.

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации - эмитента касательно будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой кредитная организация - эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности кредитной организации - эмитента, в том числе ее планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления кредитной организации - эмитента, так как фактические результаты деятельности кредитной организации - эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг кредитной организации - эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

**I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет**

**1.1. Сведения о банковских счетах эмитента**

а) Сведения о корреспондентском счете кредитной организации – эмитента, открытом в Центральном банке Российской Федерации:

номер корреспондентского счета	30101810100000000787
подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет	Отделение 1 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва

б) Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Филиал ОПЕРУ Банк ВТБ (открытое акционерное общество) в г.Санкт-Петербурге	Филиал ОПЕРУ ОАО Банк ВТБ в г. Санкт-Петербурге	Россия, 197022, г. Санкт-Петербург, ул. Льва Толстого, д.9, лит. А, пом.10Н	7702070139	044030704	3010181020000000704 в ГРКЦ ГУ Банка России по Санкт-Петербургу	30110392000000202274 30110826000000202274 30110810100002022740 30110124200990000004 30110756100990000006	30109392901000000091 30109826901000000091 30109810591000000116 30109124001000000091 30109756301000000091	Корреспондентский Корреспондентский Корреспондентский Корреспондентский Корреспондентский
Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество “Национальный расчетный депозитарий”	НКО ЗАО НРД	105066, Россия, Москва, ул.Спартаковская д.12	7702165310	044583505	3010581010000000505 Отделение 1 Московского ГТУ Банка России	30110810600990094908 30413810600990000000 30413810900990000001 30413840500990000002	3010981040000000596 30411810100001000596 3041181080000000596 3041184010000000596	Корреспондентский Торговый банковский счет Торговый банковский счет Торговый банковский счет
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	АО «АЛЬФА-БАНК»	107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27	7728168971	044525593	30101810200000000593 в ОПЕРУ Москва	30110810900992045561 30110840700992204556 30110978300992204556 30110826300992204556 30110756700992204556 30110124400992204556 30110578700992204556 30110752500992204556 30110208300992204556 30110392300992204556 30110156300992204556	30109 810 1 0000 0000550 30109 840 4 0000 0000411 30109 978 2 0000 0000114 30109 826 2 0000 0000017 30109 756 1 0000 0000012 30109 124 1 0000 0000000 30109 578 0 0000 0000002 30109 752 5 0000 0000001 30109 208 3 0000 0000001 30109 392 4 0000 0000011 30109156 8 0000 0000006	Корреспондентский

в) Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
The Bank of New York Mellon	-	One Wall Street, 10286 New York, USA	-	IRVTUS3N	-	30114840400002221000	890-0222-336	Корреспондентский
Deutsche Bank Trust Company Americas	-	60 Wall Street, New York, NY 10005, USA	-	BKTRUS33	-	30114840800002151000	04-097-778	Корреспондентский

Deutsche Bank AG	-	Taunusanlage 12 60325 Frankfurt am Main, Germany	-	DEUTDEFF	-	30114978600001147268	10094737941000	Корреспондентский
------------------	---	---	---	----------	---	----------------------	----------------	-------------------

## 1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента

Полное фирменное наименование:	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИНТЕРКОМ-АУДИТ БКР"
Сокращенное фирменное наименование:	ООО "ИНТЕРКОМ-АУДИТ БКР"
ИНН:	7707575221
ОГРН:	1067746150251
Место нахождения:	125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, дом 2, корпус 13
Номер телефона и факса:	+7 (495) 937-34-51; факс: +7 (495) 937-34-51
Адрес электронной почты:	info@intercom-audit.ru

Наименование саморегулируемой организации, членом которой является аудитор:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» («СРО НП АПР »)

Местонахождение:

Россия, г. Москва, 105120

3-й Сыромятнинский пер., д. 3/9

ООО «Интерком-Аудит БКР» включено в реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организацией аудиторов СРО НП «АПР» 06.04.2015 г. за основным регистрационным номером 11501020787

Наименование саморегулируемой организации, членом которой являлся аудитор:

Некоммерческое партнерство «Институт профессиональных аудиторов» («ИПАР»)

Местонахождение:

Россия, г. Москва, 117420, ул. Наметкина, д.14, корп. 1

ООО «Интерком-Аудит БКР» включено в реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организацией аудиторов НП «ИПАР» 30.10.2009 г. за основным регистрационным номером 10602010620. (исключен из реестра 31.03.2015 г.)

Отчетный год (годы) из числа последних пяти завершенных отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка отчетности эмитента:

2014

Вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность):

Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за 2014 год, составленная - в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У от 08.10.2008 «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Годовая финансовая отчетность кредитной организации за 2014 год, составленная - в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора (аудиторской организации) от эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) с эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента):

наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-	нет ни прямого, ни косвенного участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале Банка;
---	--



хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале эмитента	
предоставление эмитентом заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации)	ни самой аудиторской компании, ни его должностным лицам не предоставлены заемные средства;
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	тесные деловые взаимоотношения (участие в продвижении продукции (услуг) кредитной организации эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственные связи отсутствуют;
сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации.	нет никаких должностных лиц Банка, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудиторов).

Меры, предпринятые эмитентом и аудитором (аудиторской организацией) для снижения влияния указанных факторов.

Ввиду отсутствия факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от эмитента, меры для снижения указанных факторов не применялись

Порядок выбора аудитора (аудиторской организации) эмитента:

В соответствии с Уставом ПАО «Балтийский Банк» аудиторскую организацию Банка утверждает Общее собрание акционеров Банка.

процедура тендера, связанного с выбором аудитора (аудиторской организации), и его основные условия:

Процедура тендера не применяется.

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора (аудиторской организации) для утверждения общим собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

Процедура выдвижения кандидатуры аудиторской организации для утверждения общим собранием акционеров осуществляется в соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

Информация о работах, проводимых аудитором (аудиторской организацией) в рамках специальных аудиторских заданий:

Информация отсутствует.

#### Информация о вознаграждении аудитора:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2014	Размер вознаграждения аудитора определяется на основе калькуляции компанией-аудитором расходов по оказанию аудиторских услуг в соответствии с тарифами аудитора. Размер оплаты услуг аудитора определяется Советом директоров ПАО «Балтийский Банк» в соответствии с уставом Банка.	910 000 рублей	Нет

### **1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) эмитента**

Оценщики, для определения рыночной стоимости:  
размещаемых ценных бумаг и размещенных ценных бумаг, находящихся в обращении (обязательства по которым не исполнены), при условии, что с даты проведения оценки прошло не более 12 месяцев;  
имущества, которым оплачиваются размещаемые ценные бумаги или оплачивались размещенные ценные бумаги, находящихся в обращении (обязательства по которым не исполнены), при условии, что с даты проведения оценки прошло не более 12 месяцев;  
имущества, являющегося предметом залога по облигациям эмитента с залоговым обеспечением или размещенным облигациям эмитента с залоговым обеспечением, обязательства по которым не исполнены;  
имущества, являющегося предметом крупных сделок, иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом эмитента распространяется порядок одобрения крупных сделок, а также сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, при условии, что с даты проведения оценки прошло не более 12 месяцев;  
а также оценщика эмитента, являющегося акционерным инвестиционным фондом.  
Оценщик не привлекался.

### **1.4. Сведения о консультантах эмитента**

В соответствии с действующим законодательством РФ консультант не привлекался.

### **1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет**

Фамилия, имя, отчество	Шевченко Сергей Юрьевич
Год рождения	1960
Основное место работы	ПАО «Балтийский Банк»
Должности	Председатель Правления

Фамилия, имя, отчество	Екимова Тамара Николаевна
Год рождения	1954
Основное место работы	ПАО «Балтийский Банк»
Должности	И.О. Главного бухгалтера – начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

## **II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента**

### **2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента:**

Ценные бумаги эмитента не допущены к организованным торгам и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам. Информация в данный пункт не включается.

### **2.2. Рыночная капитализация эмитента**

Ценные бумаги эмитента не допущены к организованным торгам и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам. Информация в данный пункт не включается.

### **2.3. Обязательства эмитента**

#### **2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность**

Ценные бумаги эмитента не допущены к организованным торгам и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам. Информация в данный пункт не включается.

### **2.3.2. Кредитная история эмитента**

Ценные бумаги эмитента не допущены к организованным торгам и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам. Информация в данный пункт не включается.

### **2.3.3. Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения**

Ценные бумаги эмитента не допущены к организованным торгам и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам. Информация в данный пункт не включается.

### **2.3.4. Прочие обязательства эмитента**

Соглашения эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в его бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах: отсутствуют.

Факторы, при которых упомянутые выше обязательства могут повлечь перечисленные изменения и вероятность их возникновения: отсутствуют.

Причины заключения эмитентом данных соглашений, предполагаемая выгода эмитента от этих соглашений и причины, по которым данные соглашения не отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента: отсутствуют.

## **2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг**

### **2.4.1. Отраслевые риски**

Кредитными организациями не заполняется.

### **2.4.2. Страновые и региональные риски**

Кредитными организациями не заполняется.

### **2.4.3. Финансовые риски**

Кредитными организациями не заполняется.

### **2.4.4. Правовые риски**

Кредитными организациями не заполняется.

### **2.4.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

Кредитными организациями не заполняется.

### **2.4.6. Стратегический риск**

Стратегический риск Банка возникает в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся при неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

Цель управления стратегическим риском – минимизация финансовых и иных потерь, включая отложенные, которые могут возникнуть в результате ошибок в стратегическом анализе и планировании, обеспечении реализации выбранной стратегии и достижении запланированных значений целевых показателей Банка.

Основными органами Банка по принятию решений, связанных с управлением стратегическим риском, является Совет Директоров Банка (утверждение процессов, регулирующих принятие решений определяющих стратегию деятельности и развитие кредитной организации, зафиксированных в Плате финансового оздоровления Банка, утвержденного ЦБ РФ). Управление стратегическим риском Банка включает систему мероприятий по принятию решений, определяющих стратегию деятельности Банка, а также систему контроля показателей стратегического риска.

#### **2.4.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента**

Риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует Банк: в отчетном периоде Банк не участвовал в судебных процессах, которые могли повлечь риски, связанные с финансово-хозяйственной деятельностью.

Риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензии Эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы): вероятность подобных событий отсутствует.

Риски наступления ответственности по долгам дочерних и зависимых обществ: отсутствуют, в связи с тем, что у эмитента нет дочерних и зависимых обществ.

Риск, связанный с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки минимален, поскольку Банк унифицирует свой бизнес с бизнесом АО «АЛЬФА-БАНК», постепенно сокращая его масштаб, с одновременным переходом клиентов на обслуживание в АО «АЛЬФА-БАНК».

#### **2.4.8. Банковские риски**

##### **2.4.8.1. Кредитный риск**

*Кредитный риск* – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Управление кредитными рисками является составной частью системы управления рисками Банка в целом.

Оценка кредитных рисков осуществляется на основе Кредитной Политики Банка, цель которой – организация в Банке современной и эффективной системы кредитования, управление и контроль за кредитными рисками в процессе обеспечения наиболее эффективного размещения ресурсов Банка. Документы, принятые в развитие Кредитной политики (положения о кредитовании, предоставлении банковских гарантий, положения о порядке формирования и использовании резервов, методики оценки финансового положения заемщиков) определяют: систему оценки кредитного риска по ссудам; порядок оценки ссуд; описание методов, правил и процедур, используемых при оценке финансового положения заемщика; предельные уровни рисков; процедуры принятия и исполнения решений по формированию резервов; оценку кредитного риска по портфелю однородных ссуд и другое.

Оценка кредитного риска производится соответствующими структурными подразделениями банка как на этапе принятия решения о предоставлении кредита, так и в течение периода кредитования. Управление кредитными рисками осуществляется Дирекцией по управлению рисками и строится на основе постоянного контроля качества проведения кредитных операций, полноты и правильности формирования резервов на возможные потери, постоянное совершенствование системы контроля кредитных рисков.

Контроль за уровнем кредитных рисков осуществляет Комитет по управлению активами и пассивами, кредитный комитет Банка.

В целях ограничения кредитных рисков, возникающих при проведении операций с контрагентами – кредитными организациями, Банк использует систему лимитов, ограничивающих максимально возможный объем задолженности банков-контрагентов перед Банком при проведении: операций МБК / МБД; сделок купли / продажи финансовых активов, в т.ч. конверсионных сделок, при которых возникает кредитный риск на контрагента при проведении расчетов. Соответствующие лимиты устанавливаются на кредитные организации, являющиеся контрагентами Банка, исходя из анализа их кредитного качества.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска путем определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается лимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

В отношении большинства займов юридических лиц Банк оформляет залог, а также поручительства организаций и физических лиц. Основная доля кредитов физическим лицам оформляется без обеспечения. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу.

Обязательства по предоставлению кредита представляют собой неиспользованные части кредита в форме займов, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытка в связи с невыполнением стороной условий договора. В отношении кредитного риска, связанного с обязательствами по предоставлению кредита, Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако фактически вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты определенным стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк осуществляет мониторинг обязательств по предоставлению кредитов по срокам, поскольку обязательства с большим сроком погашения, как

правило, несут больший кредитный риск по сравнению с обязательствами с меньшим сроком.

#### **2.4.8.2. Страновой риск**

ПАО «Балтийский Банк» осуществляет свою деятельность на территории России, поэтому подвержен влиянию странового риска, присущего Российской Федерации. Страновой риск РФ в 2014 году был существенно высок и остается таковым и в I квартале 2015г., что связано как с экономическими, так и политическими факторами.

Основными факторами являются:

- Высокие политические риски, связанные с напряженностью отношений между нашей страной и странами, присоединившимися к санкциям против России в связи с российской позицией по Украине. Последствия введения международных санкций выражаются в ограничении доступа российского бизнеса к внешним финансовым рынкам и, как следствие, - удорожание фондирования для российских банков, рост рисков повышенной волатильности курсовой динамики, а также рисков, связанных со снижением доверия инвесторов.

- Отрицательная динамика (спад) российской экономики и усиление отраслевых рисков, которые ограничивают потенциал роста банковского сектора и оказывают негативное влияние на темпы роста кредитования, показатели прибыльности и капитализации российских банков.

Страновой риск по состоянию на конец I квартала 2015 года оценивается как высокий. В феврале 2015 г. рейтинговым агентством Moody's Investor Service был снижен страновой рейтинг России до наивысшего спекулятивного. Ранее страновой риск России был понижен двумя другими рейтинговыми агентствами «большой тройки». С учетом смещения баланса рисков в сторону охлаждения экономики Совет директоров Банка России в отчетном периоде принимал решения о снижении ключевой ставки: 30.01.2015 – на 2 п.п., до 15% годовых; 13.03.2015 на 1 п.п. до 14% годовых.

Основная часть операций ПАО «Балтийский Банк» сконцентрирована в городе Санкт-Петербурге, являющемся крупным мегаполисом с диверсифицированной структурой экономики, поэтому концентрация бизнеса Банка на обслуживании юридических и физических лиц в Санкт-Петербурге в текущей экономической ситуации является преимуществом Банка.

#### **2.4.8.3. Рыночный риск**

Рыночный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Банк принимает на себя рыночные риски по операциям с финансовыми инструментами. Основными составляющими рыночного риска являются фондовый, процентный и валютный риск. Банк осуществляет управление каждым из видов рыночного риска в соответствии с принятыми в международной практике методами, а также нормативными актами Банка России, и соответствующими внутренними нормативными документами.

##### **а) фондовый риск**

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Текущее управление фондовым риском осуществляется на постоянной основе в соответствии с утвержденными внутрибанковскими документами.

##### **б) валютный риск**

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

В марте 2015 года произошло укрепление номинального эффективного курса рубля к доллару на 10,1%, а в целом за январь-март 2015 года (из расчета март 2015 года к декабрю 2014 года) - на 2,7%.

Управление валютным и фондовыми рисками осуществляет КУАиП согласно утвержденным лимитам, при осуществлении операций на фондовом и валютном рынках. Ответственность за соблюдение утвержденных лимитов возложена на Казначейство и Отдел учета централизованных операций Управления бухгалтерского учета и отчетности Финансовой Дирекции, который контролирует лимиты/расчеты по операциям Казначейства в рамках своих полномочий (бэк-офис).

##### **в) процентный риск**

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам банка. Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

КУАиП устанавливает минимальные процентные ставки по размещению кредитных ресурсов и максимальные ставки по привлечению средств. Все операции, связанные с привлечением и размещением средств, осуществляются на основании утвержденных приказами Председателя Правления Банка процентных ставок (по привлечению) и решений Кредитного Комитета (по размещению).

#### **2.4.8.4. Риск ликвидности**

На способность Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства перед клиентами влияет риск ликвидности. С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневный анализ ожидаемых будущих поступлений и оттока средств от операций с клиентами и банковских операций в разрезе валют и выполнения экономических нормативов. В зависимости от результатов анализа структуры и динамики баланса, значений нормативов и состояния и динамики клиентской базы Комитет по управлению активами и пассивами принимает решения о необходимости пересмотра процентных ставок, о корректировке структуры активов и пассивов по срокам размещения/привлечения средств, в разрезе валют.

Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, который проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

В отчетном периоде поддержание соответствия структуры баланса Банка всем пруденциальным требованиям по нормативам ликвидности осуществлялось при постоянном контроле со стороны ответственных подразделений и коллегиальных органов, что позволяло Банку своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства.

В I квартале 2015 года Банк поддерживал ликвидность на достаточном уровне.

Анализ ситуации с риском ликвидности показывает, что Банк имеет необходимый запас ликвидности для выполнения и в будущем своих обязательств.

#### **2.4.8.5 Операционный риск**

В своей деятельности по управлению операционным риском Банк руководствуется принципами, изложенными в Письме Банка России от 24.05.2005 № 76-Т, и Положением об организации управления операционным риском в ОАО «Балтийский Банк».

К источникам операционного риска следует отнести:

- персонал Банка (его мошеннические, небрежные или ошибочные действия и т.п.);
- бизнес процессы, осуществляемые Банком (из-за недостаточного контроля исполнения, недостаточной или излишней регламентации);
- информационные и технологические системы, действующие в Банке (сбои в работе программного обеспечения, устаревшее программное и/или аппаратное обеспечение, недостаточная совместимость программ, пр.);
- внешняя среда, не управляемая Банком (изменение в правовом регулировании, атака хакеров, поведение клиентов банка, природные события типа землетрясений, наводнений, урагана; пожар, террористические акты).

В первом квартале 2015 года была подготовлена новая редакция Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности ПАО «Балтийский Банк» (утверждена Решением Совета директоров 13 апреля 2015г.). Наличие данного документа позволит Банку снизить вероятность потерь в результате реализации операционных рисков.

#### **2.4.8.6. Правовой риск**

Управление правовым риском в Банке осуществляется в соответствии с рекомендациями, изложенными в Письме Банка России от 30.06.2005 № 92-Т, и Положением об организации управления правовым риском в ОАО «Балтийский Банк», утвержденным Решением Правления ОАО «Балтийский Банк» (Протокол № 17/ЗП от 22 июня 2010 года).

В целях поддержания правового риска на приемлемом уровне Банком осуществляется:

- обеспечение правомерности совершаемых банковских операций и других сделок;
- сбор и анализ информации о фактах проявления правового риска в Банке и других кредитных организациях;
- меры по минимизации правового риска в соответствии с характером и масштабами деятельности Банка.
- ПАО «Балтийский Банк» применяет такие меры по минимизации правового риска как:
- мониторинг изменений законодательной и нормативной базы Российской Федерации и анализ необходимости изменения внутренней нормативной базы Банка;
- мониторинг внутренних нормативных документов Банка на предмет их наличия, полноты и соответствия законодательной и нормативной базе Российской Федерации;
- своевременное информирование руководителей и сотрудников Банка об изменениях законодательства Российской Федерации, об изменениях внутренних документов Банка, а также о событиях (обстоятельствах) правового риска в Банке или других кредитных организаций;
- обеспечение доступа максимального количества сотрудников Банка к электронным правовым базам документов;

Изучение судебной практики, практики пруденциальных мер воздействия, применяемых со стороны Банка России к кредитным организациям и практики штрафов и иных мер воздействия на кредитные организации в РФ со стороны иных регуляторов и оперативное внесение изменений в практику работы Банка в случае выявления аналогичных недостатков.

### III. Подробная информация об эмитенте

#### 3.1. История создания и развитие эмитента

##### 3.1.1. Данные о фирменном наименовании эмитента

Полное фирменное наименование	на русском языке: Публичное Акционерное Общество "Балтийский Банк" на английском языке: Public Joint – stock Company Baltiyskiy Bank
введено с 11.03.2015 года	
Сокращенное фирменное наименование	на русском языке: ПАО «Балтийский Банк» на английском языке: PJSC Baltiyskiy Bank
введено с 11.03.2015 года	

Наименование эмитента, схожее с фирменным наименованием другого юридического лица:  
Нет.

Фирменное наименование эмитента:

Товарный знак (знак обслуживания) Балтийский банк №426313.

Правообладатель: Открытое акционерное общество «Балтийский Банк», 107031, Москва, ул. Рождественка, 17, к. 2(RU).

Зарегистрировано в Государственном реестре товарных знаков обслуживания Российской Федерации 22 декабря 2010 г. Срок действия регистрации - 11 декабря 2019 г.

Предшествующие фирменные наименования и организационно-правовые формы кредитной организации – эмитента:

Дата изменения	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4
22.11.1989	Ленинградский инновационно-коммерческий банк железнодорожного транспорта "Ленжелдорбанк"	Ленинградский инновационно-коммерческий банк железнодорожного транспорта "Ленжелдорбанк"	Изменения и дополнения, внесенные в устав, зарегистрированные Госбанком СССР в соответствии с решением собрания пайщиков от 09.11.89г., протокол № 6

18.03.1994	Коммерческий банк "Балтийский банк"	Коммерческий банк "Балтийский банк"	Изменения и дополнения в устав, зарегистрированные ГУ ЦБ по СПб, в соответствии с решением общего собрания пайщиков от 29.04.1993 г., протокол №6
01.06.2001	Коммерческий банк "Балтийский банк" (В форме Товарищества с ограниченной ответственностью)	Коммерческий банк "Балтийский банк" (В форме Товарищества с ограниченной ответственностью)	Устав ЗАО "Балтийский Банк", созданного в результате преобразования по решению участников (протокол б/н от 03.12.1998 г. и 28.01.1999 г.), зарегистрирован в Банке России под рег. номером 128.
13.06.2006	Закрытое Акционерное Общество «Балтийский Банк»	ЗАО "Балтийский Банк"	Изменения в устав ЗАО "Балтийский Банк" внесены внеочередным Общим собранием акционеров ЗАО "Балтийский Банк", протокол №1/СА от 06.02.06 г.; изменения утверждены Банком России 24.05.2006 г.; запись в Единый государственный реестр юридических лиц о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица, внесена 13.06.2006г.
11.03.2015	Открытое Акционерное Общество «Балтийский Банк»	ОАО «Балтийский Банк»	Устав ПАО "Балтийский Банк (протокол №2/СА от 24.12.2014 г.) утвержден Банком России 02 марта 2015 года, запись в Единый государственный реестр юридических лиц о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица, внесена 11.03.2015 года.

### 3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента

Основной государственные регистрационный номер	1027800011139
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании:	Кредитная организация зарегистрирована до вступления в силу Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».
наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации – эмитента в ЕГРЮЛ	

Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о первом представлении сведений о кредитной организации - эмитенте, зарегистрированной до введения в действие Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»:

«06» декабря 2002 года

наименование регистрирующего органа, внесшего запись:

Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Санкт-Петербургу

Дата регистрации в Банке России:	05 июля 1989 года
Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций:	128



### **3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента**

Эмитент создан на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента

На заседании Совета пайщиков Ленжелдорбанка принято решение создать Ленинградский инновационно-коммерческий банк "Ленжелдорбанк".

Ленинградский инновационно-коммерческий банк железнодорожного транспорта "Ленжелдорбанк" зарегистрирован Госбанком СССР 5 июля 1989 года регистрационный номер 128.

В ноябре 1989 года Ленинградский инновационно-коммерческий банк "Ленжелдорбанк" переименован в Балтийский банк.

В декабре 1989 года Балтийский банк вступил в Ассоциацию банков Северо-Запада.

1991 год

На собрании пайщиков утверждена эмблема Балтийского Банка в виде морского конька.

1992 год

ГУ ЦБ РФ зарегистрировал Устав КБ "Балтийский банк".

Балтийский Банк получил лицензию № 128 на право совершения банковских операций и сделок в рублях.

Балтийский Банк вступил в Ассоциацию российских банков.

1993 год

Балтийскому Банку выдана лицензия № 128 на совершение банковских операций в иностранной валюте .

Балтийский банк стал членом международной платежной системы S.W.I.F.T.

1994 год

Балтийский Банк получил Генеральную лицензию на совершение банковских операций и лицензию на работу с драгоценными металлами.

Балтийский Банк получил лицензию Действительного члена международной платежной системы Europay и начал эмиссию кредитных карт Eurocard/Mastrecard.

Балтийский Банк приступил к созданию сети терминалов для приема к оплате пластиковых карт на предприятиях торговли.

Начинает свою работу депозитарий Балтийского Банка, позволивший предоставить клиентам физическим и юридическим лицам весь комплекс депозитарных услуг.

Балтийский Банк совместно с Российско-американским фондом предпринимательства стал участником программы поддержки малого и среднего бизнеса в России.

Балтийский Банк начинает предлагать своим клиентам возможность осуществлять операции в системе удаленного доступа (система "Банк-Клиент").

Балтийский Банк открыл филиалы в Петрозаводске, Пскове, Киришах и Бологом, а также два новых отделения в Санкт-Петербурге: Центральное и Железнодорожное.

По итогам работы в 1994 году Европейский центр маркетинговых исследований (Брюссель) присудил Балтийскому Банку престижную награду "Приз Еврорынка-1995" (Euromarket Award 1995).

1995 год

Балтийский Банк приступил к предоставлению вексельных кредитов.

Балтийский Банк совместно с Инвестиционным фондом США-Россия приступил к практической реализации программы поддержки малого и среднего бизнеса.

Балтийский Банк установил корреспондентские отношения с двадцатью четырьмя банками стран Балтии и СНГ.

Балтийский Банк получил чистые кредитные линии для совершения форексных, депозитных и документарных операций от ведущих банков-корреспондентов.

Балтийский Банк получил кредитную линию от всемирно известного эмитента дорожных чеков American Express, позволившую ему увеличить объем продаж дорожных чеков в 11 раз.

Балтийский Банк стал первым банком в Санкт-Петербурге, успешно реализовавшим собственную чековую программу.

Специалистами Балтийского Банка была разработана схема факторингового финансирования российских экспортеров.

Балтийский Банк внедрил унифицированную схему кредитования физических лиц под поручительство риэлтерских фирм.

Балтийский Банк открыл филиал в Волхове и 7 отделений в Санкт-Петербурге.

1996 год

Балтийский Банк завершил работы по созданию собственного процессингового центра.

Балтийский Банк вышел на первое место в Санкт-Петербурге по количеству S.W.I.F.T. - сообщений.

Балтийский Банк подписал соглашение с платежной системой American Express на распространение кредитных карт всех типов, эмитируемых этой компанией.

Балтийский Банк выступил одним из учредителей Ассоциации участников вексельного рынка (АУВЕР) и вступил в члены Национальной Ассоциации участников фондового рынка.

Открыты филиалы в Новгороде и Выборге.

1997 год

Балтийский Банк получил статус официального дилера по обслуживанию облигационных займов Оренбургской области, Москвы, Республики Саха и Ленинградской области.

Балтийский Банк приступил к формированию собственной сети банкоматов.

Балтийский Банк организовал прием безналичной и наличной оплаты за жилье, телефонные переговоры, сотовую и пейджинговую связь крупнейших операторов рынка в Петербурге.

Балтийский Банк приступил к оказанию услуг населению по переводу денежных средств на предъявителя без открытия текущих рублевых счетов в более 20 городов России.

Балтийский Банк внедрил схему кредитования частных лиц – работников предприятий, находящихся на расчетно-кассовом обслуживании в Балтийском банке.

Начал работу филиал Банка в Москве.

#### 1998 год

Банк получил статус действительного члена международной платежной системы VISA, что позволило банку эмитировать дебетовые и кредитные карты VISA.

Балтийским Банком подписано соглашение с компанией Diners Club о предоставлении банку статуса эквайера.

Балтийский Банк открыл Кировское и Невское отделения в Санкт-Петербурге.

Балтийский Банк стал членом Санкт-Петербургского Союза строительных компаний "Союзпестрострой".

#### 1999 год

Балтийский Банк начал прием к оплате карточек платежной системы Diners Club в терминалах Балтийского Банка.

Балтийский Банк разработал и приступил к реализации программы автокредитования.

Балтийский Банк положил начало программе ипотечного кредитования физических лиц на долевое участие в строительстве жилья.

#### 2000 год

Балтийский Банк начал эмиссию дебетовых карт VISA Electron международной платежной системы VISA.

Балтийский Банк открыл "Приморское" отделение в Санкт-Петербурге.

#### 2001 год

Банк приступил к эмиссии кредитных карт Visa Gold, Classic и Business.

Балтийский Банк стал членом российской платежной системы "Золотая корона".

01 июня 2001 года ТОО КБ "Балтийский Банк" реорганизован путем преобразования в ЗАО «Балтийский Банк».

#### 2002 год

Балтийский Банк начал обслуживать карты платежной системы "Золотая корона".

Балтийский Банк открыл дополнительные офисы в Великих Луках, в Мурманске и Москве.

Балтийский Банк открыл первый мини-офис в гипермаркете "О'Кей".

#### 2003 год

Балтийский Банк открыл 6 отделений в Санкт-Петербурге.

Балтийский Банк вошел в состав Совета российских членов Международной платежной системы Europay.

Открыты филиалы в Твери и в Курске.

#### 2004 год

Балтийский Банк отметил свое 15-летие со дня основания.

Открыты филиалы в Воронеже, Ростове-на-Дону, Нижнем Новгороде, Перми, Челябинске и Ярославле.

#### 2005 год

Балтийский Банк вошел в систему страхования вкладов (15.02.05 г.).

Открыты новые отделения в Санкт-Петербурге: "Комендантское" и "Боткинская 15" и Центр Выдачи Кредитов по адресу Садовая ул., 34.

Открыты новые филиалы Банка в Саратове и Самаре.

#### 2006 год

Балтийский Банк открывает новые филиалы в шести городах России: Иркутск, Архангельск, Новосибирск, Хабаровск, Екатеринбург, Волгоград.

Балтийский Банк открывает новые отделения в Санкт-Петербурге: "Красногвардейское" и "Московский пр., 193" и "Купчинское".

28 июня 2006 завершилась регистрация изменения адреса места нахождения Банка с г. Санкт-Петербург, ул. Садовая, д. 34 на г. Москва, ул. Рождественка, д.17, кор.2 и перерегистрация ЗАО «Балтийский Банк» в открытое акционерное общество.

24 июля 2006 года началось проведение операций Санкт-Петербургским филиалом ОАО «Балтийский Банк».

#### 2007 год

Балтийский Банк открывает новый филиал в г. Омск, а также дополнительные офисы в городах: Челябинск, Ростов-на-Дону, Самара, Москва, Гатчина, Пермь, Саратов, Тольятти, Новосибирск, Воронеж, Великие Луки.

Открыты новые отделения Санкт-Петербургского филиала: "Б. Конюшенная, 19", "Кондратьевский, 33", "Ломоносовское", "Невский, 28".

В 2007 году Балтийский Банк существенно расширил линейку ипотечного и авто-кредитования. В июле были запущены четыре новые программы ипотечного кредитования, в августе - кредит на грузовой и коммерческий транспорт, в сентябре - кредит на водные транспортные средства.

#### 2008 год

Балтийский Банк открывает новые дополнительные офисы в городах: Псков, Воронеж, Саратов, Мурманск, Тверь, Сосновый Бор.

Санкт-Петербургский филиал открыл новые отделения: «Б.Зеленина, 8», «Славы, 21» «Дачный, 17», «Маршала Жукова, 36».

#### 2009 год

Во всех филиалах Банка расширен перечень операций, предоставляемых частным клиентам через Интернет-Банкинг. Открыт новый дополнительный офис в Великом Новгороде.

#### 2010 год

Балтийский Банк запустил новую программу кредитования частных клиентов «Балтийский Экспресс».

Расширены возможности пользователей Интернет-банкинга и SMS-информирования.

Балтийский Банк возобновил кредитование частных клиентов на покупку автомобиля в Петербурге, Петрозаводске, Волхове, Мурманске, Выборге, Киришах, Пскове, Новгороде, Твери, Архангельске, Ярославле.

#### 2011 год

Балтийский Банк ввел в действие «Программу привлечения на банковское обслуживание ТСЖ».

Балтийский Банк ввел в действие «Программу привлечения на банковское обслуживание Автономных учреждений».

Балтийский Банк открыл 37 отделение в Санкт-Петербурге по адресу: Средний пр., 33.

#### 2012 год

Расширены возможности пользователей Интернет-банкинга и SMS-информирования.

#### 2013 год

Расширены возможности пользователей Интернет-банкинга и SMS-информирования.

Внедрение новых технологий по операциям, связанным с банковскими картами.

#### 2014 год

В целях обеспечения стабильной работы ОАО «Балтийский Банк» (Банк) согласно Приказу Банка России №ОД-2173 от 20.08.2014 г. в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31.12.2014 г.» на ГК «Агентство по страхованию вкладов» (Агентство) были возложены функции временной администрации Банка. По итогам конкурса, проведенного Агентством в августе 2014г., инвестором по финансовому оздоровлению ОАО «Балтийский Банк» был выбран ОАО «АЛЬФА-БАНК».

11 сентября 2014 года временная администрация ОАО «Балтийский Банк» приняла решение об уменьшении капитала банка до 1 рубля путем уменьшения номинальной стоимости обыкновенных акций и конвертации существующих акций. После чего, 22 сентября 2014 года, принято решения об увеличении уставного капитала ОАО «Балтийский Банк» путем размещения дополнительных акций.

13 октября 2014 года Центральным Банком зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска акций ОАО «Балтийский Банк». В результате допэмиссии ОАО «АЛЬФА-БАНК» приобрел более 88% акций ОАО «Балтийский Банк».

В соответствии с Приказом Банка России от 23 декабря 2014 г. № ОД-3614 с 24 декабря 2014 г. прекращено исполнение функций временной администрации ОАО "Балтийский Банк", возложенных на Агентство по страхованию вкладов. При этом в отношении Банка продолжают мероприятия по финансовому оздоровлению, которые проводятся под контролем Агентства.

#### 2015 год

03.02.15г. — Санкт-Петербургский филиал увеличил количество отделений по обслуживанию корпоративных клиентов. В отделении «Средний, 33», компании среднего и малого бизнеса, индивидуальные предприниматели могут получить весь спектр современных банковских услуг.

2 марта 2015 года внеочередным общим собранием акционеров утверждены изменения в Устав Банка, в соответствии с которыми изменяется место нахождения Банка с г. Москва на г. Санкт-Петербург. Новым местонахождением (адресом) ПАО «Балтийский Банк» будет являться: Россия, 191023, г. Санкт-Петербург, Мучной пер., д. 2, лит. Г.

11.03.2015 изменено наименование типа акционерного общества с ОАО на ПАО во исполнение Федерального закона «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» № 99-ФЗ от 05.05.2014 года и на основании решения Внеочередного собрания акционеров ОАО «Балтийский Банк» от 24.12.2014 г.

23.03.15. Закрыт Хабаровский филиал.

В соответствии с Уставом ПАО «Балтийский Банк» имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные действующим законодательством РФ на основе лицензии, выданной Банком России, с целью извлечения прибыли, как основной цели своей деятельности.

### **3.1.4. Контактная информация**

Место нахождения кредитной организации – эмитента:	107031, г.Москва, ул.Рождественка, д.17, кор.2
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	107031, г.Москва, ул.Рождественка, д.17, кор.2
Номер телефона, факса:	Тел/факс: +7(495)737-09-88
Адрес электронной почты:	<a href="mailto:info@baltbank.ru">info@baltbank.ru</a>
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация об эмитенте, размещенных и (или) размещаемых им ценных бумагах	<a href="http://www.baltbank.ru">www.baltbank.ru</a> <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=958">www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=958</a>

Сведения о специальном подразделении эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами эмитента:

Место нахождения:	107031, г.Москва, ул.Рождественка, д.17, кор.2
Номер телефона, факса:	Тел/факс: +7(495)644-41-06 ; +7(812) 326-91-34
Адрес электронной почты:	<a href="mailto:Filimonova@baltbank.ru">Filimonova@baltbank.ru</a>
Адрес страницы в сети Интернет:	<a href="http://www.baltbank.ru">www.baltbank.ru</a> , <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=958">www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=958</a>

### 3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН:	7834002576
------	------------

### 3.1.6. Филиалы и представительства эмитента

1. Наименование	Мурманский филиал Публичного Акционерного Общества "Балтийский Банк"	
Дата открытия	15.03.1994	Изменения в Положение о Мурманском филиале ЗАО "Балтийский Банк" относительно изменения наименования зарегистрированы Московским ГТУ Банка России 11.07.2006 г.
Место нахождения	183038, г. Мурманск, ул. Челюскинцев, 17/24	
ФИО руководителя	Ведерников Валерий Леонидович	
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2015 г.	
2. Наименование	Петрозаводский филиал Публичного Акционерного Общества "Балтийский Банк"	
Дата открытия	03.06.1994	Изменения в Положение о Петрозаводском филиале ЗАО "Балтийский Банк" относительно изменения наименования зарегистрированы Московским ГТУ Банка России 11.07.2006 г.
Место нахождения	185035, Республика Карелия, г. Петрозаводск, ул.Кирова, д.25	
ФИО руководителя	Белай Илья Александрович	
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2015 г.	
3. Наименование	Псковский филиал Публичного Акционерного Общества "Балтийский Банк"	
Дата открытия	12.10.1994	Изменения в Положение о Псковском филиале ЗАО "Балтийский Банк" относительно изменения наименования зарегистрированы Московским ГТУ Банка России 11.07.2006 г.
Место нахождения	180004, г. Псков, ул. Яна Фабрициуса, д.27	
ФИО руководителя	Архипенко Игорь Николаевич	
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2015 г.	
4. Наименование	Киришский филиал Публичного Акционерного Общества "Балтийский Банк"	
Дата открытия	02.08.1995	Изменения в Положение о Киришском филиале ЗАО "Балтийский Банк" относительно изменения наименования зарегистрированы Московским ГТУ Банка России 11.07.2006 г.
Место нахождения	187110, г. Кириши Ленинградской обл., ул. Комсомольская, д.8,	
ФИО руководителя	Николаева Татьяна Владимировна	
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2015 г.	
5. Наименование	Волховский филиал Публичного Акционерного Общества "Балтийский Банк"	
Дата открытия	10.10.1995	Изменения в Положение о Волховском филиале ЗАО "Балтийский Банк" относительно изменения наименования зарегистрированы Московским ГТУ Банка России 11.07.2006 г.
Место нахождения	187400, г. Волхов Ленинградской области, ул. Дзержинского, д.7	
ФИО руководителя	Соколова Людмила Михайловна	
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2015 г.	
6. Наименование	Выборгский филиал Публичного Акционерного Общества "Балтийский Банк"	
Дата открытия	24.09.1996	Изменения в Положение о Выборгском филиале ЗАО "Балтийский Банк" относительно изменения наименования зарегистрированы Московским ГТУ Банка России 11.07.2006 г.
Место нахождения	188800, г. Выборг Ленинградской области, ул. Крепостная, д.25/27	
ФИО руководителя	Белоусова Ирина Ивановна	
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2015 г.	
7. Наименование	Новгородский филиал Публичного Акционерного Общества "Балтийский Банк"	
Дата открытия	16.09.1996	Изменения в Положение о Новгородском филиале ЗАО "Балтийский Банк" относительно изменения наименования зарегистрированы Московским ГТУ Банка России 11.07.2006 г.
Место нахождения	173025, г. Великий Новгород, пр. Мира, д.17	
ФИО руководителя	Воронков Николай Александрович	
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2015 г.	
8. Наименование	Центральный филиал Публичного Акционерного Общества "Балтийский Банк"	
Дата открытия	04.02.1997	

	Дата изменения наименования Московского филиала ОАО "Балтийский Банк" на Центральный филиал ОАО «Балтийский Банк» - 01.07.2012 г.
Место нахождения	107140, г. Москва, Комсомольская пл., д.6
ФИО руководителя	Смотрова Ольга Владимировна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2015 г.
9. Наименование	Тверской филиал Публичного Акционерного Общества "Балтийский Банк"
Дата открытия	01.08.2003 Изменения в Положение о Тверском филиале ЗАО "Балтийский Банк" относительно изменения наименования зарегистрированы Московским ГТУ Банка России 11.07.2006 г.
Место нахождения	170100, г. Тверь, ул.Желябова, д.3
ФИО руководителя	Соболев Андрей Альбертович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2015 г.
10.Наименование	Волго-Камский филиал Публичного Акционерного Общества "Балтийский Банк"
Дата открытия	17.06.2004 Дата изменения наименования Пермского филиала ОАО "Балтийский Банк" на Волго-Камский филиал ОАО «Балтийский Банк» - 01.07.2012 г.
Место нахождения	614990, г.Пермь, ул.Луначарского, д.3а
ФИО руководителя	Андреева Марина Михайловна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2015 г.
11. Наименование	Южный филиал Публичного Акционерного Общества "Балтийский Банк"
Дата открытия	16.08.2004 Дата изменения наименования Ростовского филиала ОАО "Балтийский Банк" на Южный филиал ОАО «Балтийский Банк» - 01.07.2012 г.
Место нахождения	344006, г.Ростов-на-Дону, пр. Чехова, д.76
ФИО руководителя	Рыбченко Григорий Иванович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2015 г.
12. Наименование	Уральский филиал Публичного Акционерного Общества "Балтийский Банк"
Дата открытия	13.09.2004 Дата изменения наименования Челябинского филиала ОАО "Балтийский Банк" на Уральский филиал ОАО «Балтийский Банк» - 01.07.2012 г.
Место нахождения	454091, г.Челябинск, ул. Коммуны, д.35
ФИО руководителя	Можаева Татьяна Александровна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2015 г.
13. Наименование	Средневожский филиал Публичного Акционерного Общества "Балтийский Банк"
Дата открытия	17.01.2005 Дата изменения наименования Саратовского филиала ОАО "Балтийский Банк" на Средневожский филиал ОАО «Балтийский Банк» - 01.07.2012 г.
Место нахождения	410028, г. Саратов, ул. Соборная, д.14А
ФИО руководителя	Саксельцев Дмитрий Геннадьевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2015 г.
14. Наименование	Архангельский филиал Публичного Акционерного Общества «Балтийский Банк»
Дата открытия	16.02.2006 Изменения в Положение о Архангельском филиале ЗАО "Балтийский Банк" относительно изменения наименования зарегистрированы Московским ГТУ Банка России 11.07.2006 г.
Место нахождения	163000, г. Архангельск, ул.Карла Маркса, д.15
ФИО руководителя	Романова Лидия Алексеевна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2015 г.
15. Наименование	Сибирский филиал Публичного Акционерного Общества «Балтийский Банк»
Дата открытия	16.02.2006 Дата изменения наименования Новосибирского филиала ОАО "Балтийский Банк" на Сибирский филиал ОАО «Балтийский Банк» - 01.07.2012 г.
Место нахождения	630091, г. Новосибирск, ул. Крылова, 4
ФИО руководителя	Иванов Игорь Никанорович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2015 г.
16. Наименование	Хабаровский филиал Публичного Акционерного Общества «Балтийский Банк» - закрыт с 23.03.2015 г.

17. Наименование	Санкт-Петербургский филиал Публичного Акционерного Общества «Балтийский Банк»	
Дата открытия	11.04.2006	Изменения в Положение о Санкт-Петербургском филиале ЗАО "Балтийский Банк" относительно изменения наименования зарегистрированы Московским ГТУ Банка России 11.07.2006 г.
Место нахождения	191023, Россия, г. Санкт-Петербург, ул. Садовая, д.34	
ФИО руководителя	Гаврилов Сергей Николаевич	
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2015 г.	

### **3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента**

#### **3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента**

ОКВЭД: 65.12

#### **3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента**

Не заполняется кредитными организациями.

#### **3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента**

Не заполняется кредитными организациями.

#### **3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента**

Не заполняется кредитными организациями.

#### **3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ**

Вид лицензии (деятельности, работ)	Банк включен в реестр банков – участников системы страхования вкладов
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	679
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	17.02.2005
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	128
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	24.03.2015
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральным Банком Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия.

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление банковских операций на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	128
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	24.03.2015
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральным Банком Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия.

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным	177-03565-010000

видам работ	
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	07.12.2000 г
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	177-03667-001000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	07.12.2000 г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	177-03461-100000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	07.12.2000 г
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия.

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	177-04171-000100
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	20.12.2000 г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	ЛСЗ № 0006363 Рег. 12405 Н
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	10.08.2012 г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

### 3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов

#### 3.2.6.1. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями

Основные направления деятельности Банка.

- предоставление кредитов физическим лицам, Администрациям, Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; операции по вкладам;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов;
- валютные операции;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- выдача банковских гарантий;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет

Преобладающими и имеющими приоритетное значение для деятельности Банка являются следующие виды деятельности:

Вид деятельности	Доля в доходах Банка от основной хозяйственной деятельности, %	
	01.01.15	01.04.15
кредитование юридических и физических лиц, кредитных организаций (процентные и аналогичные доходы)	83%	83%
операции с иностранной валютой (Чистый операционный доход от ин. валюты)	1%	4%
Операции с ценными бумагами (Чистый операционный доход от ценных бумаг)	5%	2%
прочие виды деятельности(комиссионный доход)	11%	11%
Всего	100%	100%

Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законом Российской Федерации) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим отчетным кварталом предшествующего года и причины таких изменений:

Размер дохода от основной деятельности на 01.01.15 по сравнению с 01.01.14 вырос на 11% (с 6 997 млн. руб. на 01.01.14 до 7 738 млн. руб. на 01.01.15). Рост доходов от основной деятельности на 10 и более процентов стал, в основном, следствием увеличения процентного дохода на 51 %, за счет размещения свободной ликвидности Банка (полученной в виде финансовой помощи от АСВ) в АО «Альфа-Банк». В тоже время в 2014 году сократился чистый доход от операций в иностранной валюте на 37% , по сравнению с 2013 г. (с 198 млн. руб. на 01.01.2014 до 126 млн. руб. на 01.01.2015г.), данное изменение обусловлено ослаблением курса рубля и, как следствие, отрицательной переоценкой средств в иностранной валюте. Кроме того, в отчетном периоде произошло сокращение комиссионного дохода на 15% (с 986 млн. руб. на 01.01.2014г. до 835 млн. руб. 01.01.2015г.) за счет оттока клиентов и снижения объема платежей во второй половине 2014 г., что явилось следствием негативного представления в обществе о репутации Банка и его финансовой устойчивости на фоне проводимых в нем мероприятий по финансовому оздоровлению. Чистый доход от операций с ценными бумагами на 01.01.15 снизился по сравнению с 01.01.14 на 76% (с 1 571 млн. руб. на 01.01.14 до 378 млн. руб. на 01.01.15) в связи с уменьшением на 63% портфеля по ценным бумагам.

Размер дохода от основной деятельности на 01.04.15 увеличился на 93 % по сравнению с 01.04.14 (с 1 522 млн. руб. на 01.04.14 до 2 934 млн. руб. на 01.04.15). Увеличение доходов от основной деятельности на 10 и более процентов, стало следствием увеличения процентного дохода за счет размещения свободной ликвидности Банка (полученной в виде финансовой помощи от АСВ) в АО «Альфа-Банк», от роста дохода от операций в иностранной валюте и увеличения на 49% комиссионного дохода, который на 01.04.2014г. составлял 219 млн. руб., а на 01.04.2015г. 326 млн. руб. Рост комиссионного дохода был обусловлен проведением грамотной процентной политики и работе по восстановлению репутации Банка (в том числе и в СМИ). Банк сохранил и несколько увеличил клиентскую базу по физическим лицам. Чистый доход от операций с ценными бумагами на 01.04.15 снизился по сравнению с 01.04.14 на 55% (с 155 млн. руб. на 01.04.14 до 70 млн. руб. на 01.04.15) в связи с уменьшением на 53% портфеля по ценным бумагам.

Эмитент не ведет свою основную деятельность в других странах.



### **3.3. Планы будущей деятельности эмитента**

Краткое описание планов эмитента в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов.

Источниками доходов Банка во II квартале 2015 года являются процентные доходы от кредитования Администраций, Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления, а также прочие доходы, в первую очередь, комиссионные доходы от обслуживания клиентов. Общая сумма этих доходов во II квартале 2015 года согласно Плану финансового оздоровления Банка составляет 2 476 млн. руб.

### **3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях**

Наименование: Банковская группа «АЛЬФА-БАНК»

Роль (место) и функции кредитной организации - эмитента в указанной организации: Участник

Срок участия: с 24 декабря 2014 года по н/вр.

Никто из участников (членов) не оказывают существенного влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка.

### **3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение**

Подконтрольных организаций эмитент не имеет.

### **3.6. Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента**

Ценные бумаги эмитента не допущены к организованным торгам и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам. Информация в данный пункт не включается.

## **IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента**

### **4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента**

Ценные бумаги эмитента не допущены к организованным торгам и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам. Информация в данный пункт не включается.

### **4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств**

Ценные бумаги эмитента не допущены к организованным торгам и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам. Информация в данный пункт не включается.

### **4.3. Финансовые вложения эмитента**

Ценные бумаги эмитента не допущены к организованным торгам и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам. Информация в данный пункт не включается.

### **4.4. Нематериальные активы эмитента**

Ценные бумаги эмитента не допущены к организованным торгам и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам. Информация в данный пункт не включается.

### **4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований**

Информация о политике эмитента в области научно-технического развития, включая сведения о затратах на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств эмитента за соответствующий отчетный период:

В отчетном периоде основным приоритетом было обеспечение высокого уровня доступности ИТ-сервисов. Для этого была проведена классификация ИТ-систем по степени влияния на бизнес, для каждого типа систем определены требования по доступности и непрерывности, а также правила реагирования на инциденты. Также произведена модернизация серверного оборудования, запланированы работы по построению резервного ЦОД. Совместно с Альфа-

Банком реализован оперативный контроль за состоянием инфраструктуры. Проведена оптимизация процесса сопровождения операционного дня Банка. Кроме того, организовано единое информационное пространство для взаимодействия сотрудников Балтийского банка и Альфа-Банка. Одной из важных задач стала оптимизация договорных отношений с ИТ-поставщиками с целью экономии средств и сближения процессов управления ИТ-бюджетом банков.

С 01.01.2014 г. по 01.01.2015 г. и в I квартале 2015 года затраты на обновление электронно-вычислительной техники, приобретение программных продуктов и поддержание их в рабочем состоянии составили более 56 млн.руб.

Сведения о создании и получении эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности:

	дате выдачи	срок действия
Программный продукт, Интернет-сайт	17 апреля 2003 г.	бессрочно
Товарный знак, "Балтийский Банк" графический логотип	Продление с 04 апреля 2011 г.	до 04апреля 2021г.
Товарный знак, Балтийский банк	Продление с 11 декабря 2009 г.	до 11 декабря 2019 г.
Товарный знак, банк Балтийский	11 декабря 2009 г.	до 11 декабря 2019 г.
Товарный знак, Балтбанк	11 декабря 2009 г.	до 11 декабря 2019 г.
Товарный знак, baltbank	11 декабря 2009 г.	до 11 декабря 2019 г.

Сведения об основных направлениях и результатах использования основных для эмитента объектах интеллектуальной собственности:

Результатом использования товарного знака является создание положительного имиджа Банка и укрепление его репутации среди клиентов.

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков:

Использование недобросовестными конкурентами, риски потери деловой репутации, упущенная выгода.

#### **4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента**

Основные тенденции развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, за последний завершённый отчетный год и за соответствующий отчетный период, состоящий из 3, 6, 9 и 12 месяцев текущего года, также основные факторы, оказывающие влияние на состояние отрасли:

За 5 последних завершённых финансовых лет в банковском секторе отмечались следующие тенденции (по информации с сайта ЦБ РФ на 01.01.15 по сравнению с 01.01.11):

1. Рост банковских активов – на 130%
2. Рост объема привлеченных средств клиентов составил 124%
3. Объем кредитования увеличился на 135%

На 01.04.2015г. деятельность в банковском секторе характеризовалась следующими тенденциями (по информации с сайта ЦБ РФ на 01.04.15 по сравнению с 01.04.14):

1. Рост банковских активов – на 25%
2. Объем привлеченных средств клиентов вырос на 25 %
3. Объем кредитования увеличился на 22%

Общая оценка результатов деятельности эмитента в банковском секторе экономики:

За 5 последних завершённых финансовых лет в деятельности Балтийского Банка отмечались следующие тенденции:

1. Активы Банка увеличились на 71%
2. Объем привлеченных средств клиентов вырос на 80 %
3. Ссудная задолженность выросла на 158%

На 01.04.2015г. деятельность Балтийского Банка характеризовалась следующими тенденциями по сравнению с 01.04.2014 г.:

1. Активы Банка увеличились на 31%
2. Объем привлеченных средств клиентов увеличился на 56 %
3. Ссудная задолженность выросла на 80%

Значительное увеличение активов Банка за отчетный период явились следствием разнонаправленных изменений по ряду статей, ключевым из которых можно назвать поступление средств, направленных на финансовое оздоровление Банка Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» за счет кредита Банка России, в сумме 57 400 млн. руб.

Рейтинг Банка среди российских банков по данным портала «Банки.ру» 01.01.2015г.:

- 66 место по активам нетто
- 41 место по вкладам физических лиц
- 97 место по кредитному портфелю
- 72 место по кредитам физическим лицам

Согласно рэнкингу «Интерфакс-ЦЭА» на 1 октября 2014 года Балтийский Банк среди крупнейших российских банков занимает:

- 54 место по активам
- 40 место по средствам частных лиц

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию:

Мнения органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации совпадают.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или членов коллегиального исполнительного органа эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно представленной информации, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления эмитента, объясняющая их позиции:

Нет.

#### **4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента**

Факторы и условия (влияние инфляции, изменение курсов иностранных валют, решения государственных органов, иные экономические, финансовые, политические и другие факторы), влияющие на деятельность эмитента и оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) эмитента от основной деятельности:

К основным факторам, оказавшим влияние на деятельность Банка, можно отнести:

- Высокую конкуренцию на рынке банковских услуг;
  - Риск массового невозврата кредитов;
  - Колебания курсов валют по отношению к рублю
- Экономический кризис

Действия, предпринимаемые эмитентом, и действия, которые эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:

За отчетный период Банк предпринял следующие действия для эффективного использования данных факторов и условий:

- Изменение процентных ставок депозитам физических и юридических лиц, обновление линейки вкладов;
- Проведение рекламной кампании по объединению банкоматных сетей Балтийского Банка и АО «АЛЬФА-БАНК»;
- Проведение маркетинговой акции по картам MasterCard;
- Предоставление нового сервиса клиентам (юридическая поддержка малого бизнеса), страхового продукта «Хоть потоп» компании «Альфа Страхование»;
- Улучшение условий обслуживания клиентов – с 03.02.15 в отделении «Средний,33» Санкт-Петербургского филиала началось обслуживание корпоративных клиентов;
- Привлечение текущих денежных средств клиентов-физических лиц через выдачу «зарплатных» банковских карточек;
- Поддержание объемов кредитования физических лиц;
- Продолжение кредитования Администраций городов, в которых находятся филиалы Банка;
- Расширение перечня организаций, услуги которых можно оплатить через Интернет-Банкинг;
- Развитие информационных технологий, нацеленное на улучшение обслуживания клиентов;
- Совершенствование системы управления рисками.

Способы, применяемые эмитентом, и способы, которые эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента:

Для преодоления возможных негативных последствий данных факторов Банк предполагает:

- Совершенствование системы управления рисками;
- Проведение тщательного отбора клиентов, претендующих на получение кредитов от Банка
- Индивидуальная тарифная политика по привлечению денежных средств от клиентов-юридических лиц;
- Расширение перечня услуг, предоставляемых Банком клиентам.

Существенные события или факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний заверченный отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):

Основными негативными факторами, действие которых продолжалось в отчетном периоде и с высокой степенью вероятности будет продолжаться и в будущем, являются:

- Политика Банка России, направленная на ужесточение требований к кредитным организациям;
- Возрастание структурного дефицита ликвидности банковского сектора;
- Высокие кредитные риски.

Существенные события или факторы, которые могут улучшить результаты деятельности эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия:

- Снижение ЦБ РФ норм резервирования;
- Совершенствование системы («удлинение») депозитов населения: предоставление банкам возможности заключать с вкладчиком, являющимся физическим лицом, договор банковского вклада на условиях, не предусматривающих права вкладчика на досрочное востребование суммы вклада или ее части или не предусматривающих его права на досрочное предъявление к оплате сберегательного (депозитного) сертификата;
- Принятие дополнительных законодательных актов по порядку взысканий на заложенное имущество;
- Развитие информационных технологий, нацеленное на обслуживание клиентов;
- Совершенствование системы управления рисками.

#### **4.8. Конкуренты эмитента**

Основные существующие и предполагаемые конкуренты эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом:

В целом на российском рынке банковских услуг основными конкурентами Банка, являются практически все крупнейшие кредитные организации.

В число таких банков входят в частности:

кредитные организации, прямо либо косвенно контролируемые государством:

- Северо-Западный банк «Сбербанк России»
- ВТБ 24

- «Банк Москвы»

наиболее крупные частные банки:

- «Банк Санкт-Петербург»
- «Уралсиб»
- «Промсвязьбанк»

Перечень факторов конкурентоспособности эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

Факторами конкурентоспособности Банка на 01.04.2015г. являются:

- вхождение Банка в структуру крупнейшего частного банка России – АО «АЛЬФА-БАНК», обладающего наивысшими кредитными рейтингами среди всех негосударственных кредитных организаций в России и в странах СНГ;
- 25 лет работы на финансовом рынке;
- Развитый “пластиковый” бизнес;
- Современная технологическая база;
- Широкий спектр ритейловых услуг.

**V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) эмитента**

**5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента**

Описание структуры органов управления эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) эмитента:

Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров Банка
- Совет директоров Банка
- Правление Банка
- Председатель Правления Банка

Общее собрание акционеров

Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банка.

К компетенции общего собрания акционеров Банка относятся:

- внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- реорганизация Банка;
- ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
- увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций Банка путем открытой подписки, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка, а также размещения дополнительных акций Банка путем закрытой подписки;
- уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- избрание членов Ревизионной комиссии Банка, и досрочное прекращение их полномочий;
- утверждение аудиторской организации Банка;
- выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчета о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
- определение порядка ведения общего собрания акционеров Банка;
- дробление и консолидация акций;
- принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции;
- принятие решения об обращении в Банк России с заявлением об освобождении от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;
- решение иных вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка. Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Общее собрание акционеров Банка не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

#### Совет директоров Банка

Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров Банка.

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- утверждение повестки дня общего собрания акционеров Банка;
- определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров Банка;
- вынесение на решение общего собрания акционеров Банка вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, в том числе размещение эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством;
- определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;
- рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии (ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
- рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- использование резервного и иных фондов Банка;
- принятие решений об открытии и закрытии обособленных подразделений (филиалов и представительств) Банка, а также о переводе филиалов Банка в статус внутренних структурных подразделений Банка;
- одобрение крупных сделок, в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- избрание Председателя Правления Банка, его заместителей и досрочное прекращение их полномочий;
- образование Правления Банка, избрание и досрочное прекращение полномочий членов Правления;
- включение вопросов в повестку дня общего собрания акционеров, помимо вопросов, предложенных акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, и выдвижение кандидатур для образования соответствующего органа Банка в случае отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами;
- увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций Банка путем открытой подписки, составляющих не более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка;
- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»);
- утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций; утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль за ее реализацией; утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов; утверждение кадровой политики Банка; утверждение размера фонда оплаты труда Банка;

- утверждение руководителя структурного подразделения (Службы) управления рисками и руководителя Службы внутреннего аудита;
  - контроль и оценка соблюдения стратегий/политик/порядков, утвержденных Советом директоров Банка (на основе отчетов Службы внутреннего аудита Банка);
  - принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию акционеров Банка;
  - принятие решения об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в п. 14.10.18. Устава);
  - вопросы, связанные с внутренним контролем за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;
  - создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
  - регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
  - рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
  - принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
  - своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
  - иные вопросы, предусмотренные Уставом и/или отнесенные действующим законодательством Российской Федерации к компетенции Совета директоров.
- Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

#### Правление Банка

##### Компетенция Правления Банка:

- организация эффективного управления текущей деятельностью Банка;
- организация и обеспечение выполнения решений общих собраний акционеров Банка и Совета директоров Банка;
- выработка и осуществление текущей финансовой политики Банка в целях повышения его прибыльности и конкурентоспособности;
- выработка мер по реализации уставных задач и целей Банка;
- выработка и представление на утверждение общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка внутренних документов Банка, регулирующих отдельные направления его деятельности;
- координация и контроль деятельности обособленных подразделений и структурных подразделений Банка, выполнение других необходимых управленческих функций;
- принятие решений о выпуске эмиссионных ценных бумаг Банка, кроме облигаций и акций, в том числе принятие решений о выпуске депозитных и сберегательных сертификатов;
- принятие решения об уточнении классификации ссудной задолженности в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России;
- принятие решений о списании и определение порядка списания нереальных для взыскания ссуд и безнадежной для взыскания задолженности за счет сформированного под них резерва;
- иные вопросы деятельности Банка, не отнесенные Уставом и действующим законодательством к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров.

#### Председатель Правления

Председатель Правления Банка избирается Советом директоров Банка сроком на 2 года.

##### Председатель Правления Банка:

- действует без доверенности от имени Банка;
- подписывает документы от имени Банка;
- издает приказы;
- заключает договоры от имени Банка, выдает доверенности, распоряжается имуществом Банка в пределах своей компетенции, открывает счета в банках, совершает иные действия от имени Банка;
- осуществляет прием, увольнение, перевод и назначение сотрудников;

- утверждает внутреннюю структуру Банка, штатное расписание, положения об оплате труда и материальном стимулировании работников Банка, в рамках утвержденной Советом директоров политики Банка в области оплаты труда, должностные инструкции работников Банка;
- назначает руководителей и главных бухгалтеров филиалов и представительств Банка, а также их заместителей;
- принимает решения об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений Банка (дополнительных офисов, операционных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла, а также иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России);
- утверждает, а также принимает решения о внесении изменений и дополнений в положения о филиалах Банка, положения о представительствах Банка;
- утверждает правила внутреннего распорядка;
- руководит деятельностью Правления Банка;
- вправе вносить на рассмотрение Совета директоров Банка предложения по кандидатурам в состав Правления Банка;
- назначает руководителя Службы внутреннего контроля;
- утверждает внутренние документы Банка, за исключением тех, утверждение которых отнесено Уставом Банка или действующим законодательством Российской Федерации к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров или Правления Банка;
- решает иные вопросы, не отнесенные Уставом Банка или действующим законодательством Российской Федерации к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров или Правления Банка.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) эмитента либо иного аналогичного документа:

Кодекс корпоративного поведения (управления) эмитента внутренними документами ПАО «Балтийский Банк» не предусмотрен.

Сведения о внесенных за последний отчетный период изменениях в устав эмитента, а также во внутренние документы, регулирующие деятельность его органов управления:

11 марта 2015 г. в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о регистрации новой редакции Устава, утвержденной Внеочередным общим собранием акционеров Банка 24 декабря 2014 (протокол 2/СА от 24.12.2014 г.)

02 марта 2015 г. Внеочередным общим собранием акционеров ПАО «Балтийский Банк» (протокол № 1/СА от 03.03.2015 г.) утверждены изменения № 1 в Устав ПАО «Балтийский Банк».

Внутренние документы эмитента, регулирующие деятельность ее органов управления:

Устав ПАО «Балтийский Банк»

Положение об общем собрании акционеров ПАО «Балтийский Банк»

Положение о Совете директоров ПАО «Балтийский Банк»

Положение о Правлении ПАО «Балтийский Банк»

Положение о Ревизионной комиссии ПАО «Балтийский Банк»

## 5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента

### Персональный состав

Совета директоров ПАО «Балтийский Банк»

1.

Фамилия, имя, отчество:	Гришин Михаил Олегович
Год рождения:	1970
Сведения об образовании:	Образование высшее. Московский институт радиотехники, электроники и автоматики, 1993 г. Московская Государственная Юридическая Академия, 1997 г.

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4



04.06.2004	09.12.2013	Генеральный директор	ОАО «АБ Холдинг»
25.06.2004	По настоящее время	Член Совета директоров	ООО «Охранное агентство «Альфа-Щит»
09.01.2008	По настоящее время	Директор Юридического департамента	АО «АЛЬФА-БАНК»
15.10.2009	По настоящее время	Заместитель Председателя Совета директоров, член Совета директоров	ООО «Охранное агентство «Альфа-Щит-Ярославль»
07.09.2011	26.11.2013	Первый Заместитель Председателя Правления	ООО «Сентинел»
07.09.2011	По настоящее время	Член Совета директоров	ООО «Сентинел»
25.12.2013	По настоящее время	Заместитель Председателя Правления Банка	АО «АЛЬФА-БАНК»
24.12.2014	По настоящее время	Член Совета директоров	ПАО «Балтийский Банк»

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

Нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимым: является независимым.

2.

Фамилия, имя, отчество:	Каримов Ильдар Альфредович
Год рождения:	1961
Сведения об образовании:	Образование высшее. Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова, 1983 г., кандидат экономических наук с 1986 г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное
1	2	3	
20.06.2001	По настоящее время	Член Совета директоров	ОАО «АльфаСтрахование»
29.04.2005	По настоящее время	Член Наблюдательного Совета	ПАО «Альфа-Банк» (Украина)
26.02.2006	По настоящее время	Директор по корпоративному развитию, планированию и контролю	АО «АЛЬФА-БАНК»

27.02.2006	По настоящее время	Член Совета директоров	АО «АЛЬФА-БАНК»
07.07.2008	03.12.2013	Член Наблюдательного Совета	ЗАО «Альфа-Банк» (Республика Беларусь)
25.02.2009	По настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное Общество Дочерний Банк «Альфа-Банк» (Казахстан)
31.12.2009	30.11.2014	Член Совета директоров	ABN Holdings S.A. (Люксембург)
09.09.2011	По настоящее время	Председатель Совета директоров	Акционерное Общество Дочерний Банк «Альфа-Банк» (Казахстан)
13.09.2011	По настоящее время	Член Совета директоров	ООО «Сентинел»
30.09.2011	По настоящее время	Член Совета директоров	ООО УК «Альфа-Капитал»
09.01.2013	13.06.2013	Член Совета директоров	ЗАО «Альфа-Банк Финанс» (до 06.03.2013 ЗАО «АКБ «БЕЛПРОСБАНК»)
24.12.2014	По настоящее время	Член Совета директоров	ПАО «Балтийский Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимым: является независимым.

3.

Фамилия, имя, отчество:	Курышева Ульяна Витальевна
Год рождения:	1979
Сведения об образовании:	Образование высшее. Российский государственный социальный университет (РГСУ), 2000 г. Высшая школа экономики, 2005 г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
09.01.2008	14.11.2010	Заместитель начальника Управления корпоративных правоотношений и судебной	ОАО «АЛЬФА-БАНК»

		защиты Юридического Департамента	
15.11.2010	02.09.2012	Начальник Управления корпоративных правоотношений Юридического Департамента	ОАО «АЛЬФА-БАНК»
03.09.2012	По настоящее время	Руководитель юридической практики по корпоративным правоотношениям Юридического Департамента	АО «АЛЬФА-БАНК»
10.12.2013	По настоящее время	Генеральный директор	ОАО «АБ Холдинг»
24.12.2014	По настоящее время	Член Совета директоров	ПАО «Балтийский Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимала.

4.

Фамилия, имя, отчество:	Повалий Михаил Сергеевич
Год рождения:	1972
Сведения об образовании:	Образование высшее. Военная академия экономики, финансов и права ВС РФ, 1994 г. Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова, 2005 г

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.09.2008	20.06.2010	Директор по развитию регионального корпоративного бизнеса	ОАО «АЛЬФА-БАНК»
21.06.2010	01.12.2014	Руководитель Блока «Массовый бизнес»	ОАО «АЛЬФА-БАНК»
09.10.2013	По настоящее время	Член Правления	АО «АЛЬФА-БАНК»
01.12.2014	По настоящее время	Член Совета директоров	ООО «Сентинел»
02.12.2014	По настоящее время	Руководитель Блока «Розничный	АО «АЛЬФА-БАНК»

	время	бизнес»	
24.12.2014	По настоящее время	Член Совета директоров	ПАО «Балтийский Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимым: является независимым.

5.

Фамилия, имя, отчество:	Соколов Андрей Борисович
Год рождения:	1955
Сведения об образовании:	Образование высшее. Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, 1977 г. Московский государственный педагогический институт иностранных языков им. Мориса Тореза, 1981 г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.09.2003	По настоящее время	Член Правления	АО «АЛЬФА-БАНК»
23.06.2004	05.05.2011	Член Совета директоров	ОАО «АльфаСтрахование»
18.07.2007	31.08.2011	Первый заместитель Председателя Правления – Член Правления	ОАО « АЛЬФА-БАНК»
31.08.2011	По настоящее время	Председатель Правления	АО «АЛЬФА-БАНК»
24.12.2014	По настоящее время	Председатель Совета директоров	ПАО «Балтийский Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и	0	%

зависимых обществ кредитной организации – эмитента		
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

6.

Фамилия, имя, отчество:	Чухлов Алексей Евгеньевич
Год рождения:	1975
Сведения об образовании:	Образование высшее. Парижский институт политических исследований, 1999 г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
05.02.2009	31.01.2013	Заместитель Председателя Правления – член Правления Банка	ОАО АКБ «Росбанк»
08.03.2010	По настоящее время	Член Совета директоров, член Правления	SCI La Buce de
01.04.2013	31.07.2013	Финансовый директор	ОАО «АЛЬФА-БАНК»
01.08.2013	По настоящее время	Главный финансовый директор	АО « АЛЬФА-БАНК»
01.08.2013	По настоящее время	Член Правления, Заместитель Председателя Правления	АО «АЛЬФА-БАНК»
24.12.2014	По настоящее время	Заместитель Председателя Совета директоров, Член Совета директоров	ПАО «Балтийский Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимым: является независимым.

7.

Фамилия, имя, отчество:	Шевченко Сергей Юрьевич
Год рождения:	1960
Сведения об образовании:	Образование высшее. Московский государственный институт международных отношений МИД СССР (МГИМО), 1982 г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
16.04.2010	02.06.2010	Директор Управления недвижимости и материально-технического обеспечения	Акционерный коммерческий Сберегательный Банк Российской Федерации (ОАО) Московский банк г. Москва
03.06.2010	28.01.2013	Заместитель Председателя банка	Акционерный коммерческий Сберегательный Банк Российской Федерации (ОАО) Московский банк г. Москва
29.01.2013	25.02.2014	Советник Председателя Московского банка ОАО «Сбербанк России»	Акционерный коммерческий Сберегательный Банк Российской Федерации (ОАО) Московский банк г. Москва
20.06.2014	23.12.2014	Антикризисный управляющий первого отдела организации процедур реструктуризации Департамент реструктуризации финансовых организаций	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
24.12.2014	17.03.2015	Президент	ПАО «Балтийский Банк»
24.12.2014	По настоящее время	Председатель Правления, Член Совета директоров	ПАО «Балтийский Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организацией - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

Персональный состав – Правление ПАО «Балтийский Банк»

1.	
Фамилия, имя, отчество:	Баев Григорий Юрьевич
Год рождения:	1978
Сведения об образовании:	Образование высшее. Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова, 2000 г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.09.2010	По настоящее время	Директор Дирекции финансовой отчетности Блока «Финансы»	АО «АЛЬФА-БАНК»
01.09.2014	24.12.2014	Финансовый директор	ОАО «Балтийский Банк»
24.12.2014	По настоящее время	Член Правления	ПАО «Балтийский Банк»
25.12.2014	13.04.2015	Вице Президент	ПАО «Балтийский Банк»
14.04.2015	По настоящее время	Заместитель Председателя Правления	ПАО «Балтийский Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

2.	
Фамилия, имя, отчество:	Гордюков Максим Павлович
Год рождения:	1972
Сведения об образовании:	Образование высшее. Дальневосточный технологический институт, 1995 г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
22.09.2008	По настоящее время	Директор региональных продаж Дирекция развития розничного бизнеса (Западная) Блок «Розничный бизнес»	АО «АЛЬФА-БАНК»
24.12.2014	По настоящее время	Член Правления	ПАО «Балтийский Банк»
25.12.2014	01.03.2015	Директор по розничному бизнесу	ОАО «Балтийский Банк»
02.03.2015	По настоящее время	Директор Дирекции по розничному бизнесу	ПАО «Балтийский Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

3.	
Фамилия, имя, отчество:	Пожидаев Дмитрий Сергеевич
Год рождения:	1979
Сведения об образовании:	Образование высшее. Московский Государственный авиационный институт (технический университет) «МАИ», 2002 г. Негосударственное образовательное учреждение «Институт международного права и экономики им. А.С. Грибоедова», 2007 г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
04.05.2010	09.01.2012	Заместитель Начальника Отдела организации работы временных администраций Департамента реструктуризации банков	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
10.01.2012	31.12.2013	Начальник Отдела организации работы временных администраций Департамента реструктуризации банков	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»



01.01.2014	20.10.2014	Начальник Аналитического отдела Департамента реструктуризации финансовых организаций	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
21.10.2014	24.12.2014	Директор по развитию	ОАО «Балтийский Банк»
24.12.2014	По настоящее время	Член Правления	ПАО «Балтийский Банк»
25.12.2014	13.04.2015	Вице-Президент	ПАО «Балтийский Банк»
14.04.2015	По настоящее время	Заместитель Председателя Правления	ПАО «Балтийский Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

4.	
Фамилия, имя, отчество:	Шевченко Сергей Юрьевич
Год рождения:	1960
Сведения об образовании:	Образование высшее. Московский государственный институт международных отношений МИД СССР (МГИМО), 1982 г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
16.04.2010	02.06.2010	Директор Управления недвижимости и материально-технического обеспечения	Акционерный коммерческий Сберегательный Банк Российской Федерации (ОАО) Московский банк г. Москва
03.06.2010	28.01.2013	Заместитель Председателя банка	Акционерный коммерческий Сберегательный Банк Российской Федерации (ОАО) Московский банк г. Москва
29.01.2013	25.02.2014	Советник Председателя Московского Банка ОАО «Сбербанк России»	Акционерный коммерческий Сберегательный Банк Российской Федерации (ОАО) Московский банк г. Москва
20.06.2014	23.12.2014	Антикризисный управляющий первого отдела организации	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»

		процедур реструктуризации Департамент реструктуризации финансовых организаций	
24.12.2014	17.03.2015	Президент	ПАО «Балтийский Банк»
24.12.2014	По настоящее время	Председатель Правления, Член Совета директоров	ПАО «Балтийский Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

5.	
Фамилия, имя, отчество:	Шепелева Яна Александровна
Год рождения:	1976
Сведения об образовании:	Образование высшее. Санкт-Петербургская государственная академия холода и пищевых технологий, 1998 г. Федеральное государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Северо-Западная академия государственной службы», 2006 г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.02.2010	27.06.2010	Начальник Управления по работе с корпоративными клиентами Блок «Розничный бизнес»	ОАО «АЛЬФА-БАНК» филиал «Санкт-Петербургский»
28.06.2010	28.02.2013	Начальник Управления массового бизнеса Блок «Розничный бизнес»	ОАО «АЛЬФА-БАНК» филиал «Санкт-Петербургский»
01.02.2013	12.10.2014	Директор по работе с регионами» Блок «Корпоративно-Инвестиционный Банк»	ОАО «АЛЬФА-БАНК
13.10.2014	По настоящее время	Директор по работе с регионами Блок «Массовый бизнес»	АО «АЛЬФА-БАНК»
24.12.2014	По настоящее время	Член Правления	ПАО «Балтийский Банк»
25.12.2014	По настоящее время	Директор Дирекции по массовому бизнесу	ПАО «Балтийский Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимала.

**Единоличный исполнительный орган ПАО «Балтийский Банк»:**

Фамилия, имя, отчество:	Шевченко Сергей Юрьевич
Год рождения:	1960
Сведения об образовании:	Образование высшее. Московский государственный институт международных отношений МИД СССР (МГИМО), 1982 г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
16.04.2010	02.06.2010	Директор Управления недвижимости и материально-технического обеспечения	Акционерный коммерческий Сберегательный Банк Российской Федерации (ОАО) Московский банк г. Москва
03.06.2010	28.01.2013	Заместитель Председателя банка	Акционерный коммерческий Сберегательный Банк Российской Федерации (ОАО) Московский банк г. Москва
29.01.2013	25.02.2014	Советник Председателя Московского Банка ОАО «Сбербанк России»	Акционерный коммерческий Сберегательный Банк Российской Федерации (ОАО) Московский банк г. Москва
20.06.2014	23.12.2014	Антикризисный управляющий первого отдела организации процедур реструктуризации Департамент реструктуризации финансовых организаций	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
24.12.2014	17.03.2015	Президент	ПАО «Балтийский Банк»
24.12.2014	По настоящее время	Председатель Правления, Член Совета директоров	ПАО «Балтийский Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по	0	шт.

принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:		
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

### **5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента**

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены эмитентом

Правление ПАО «Балтийский Банк»

Отчетная дата	Вид вознаграждения (зарботная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
01 января 2015 года	заработная плата	24 897 459
	премии	65 100 544
01 апреля 2015 года	заработная плата	4 171 027
	премии	690 000

Сведения о принятых уполномоченными органами управления эмитента решения и (или) существующих соглашениях относительно такого размера вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации: отсутствуют.

Совету директоров за исполнение своих обязанностей, в 2014 году было начислено вознаграждение в размере 5 400 000 рублей в соответствии с решением Годового общего собрания акционеров ОАО «Балтийский Банк» от 30 июня 2014 года. В 1 квартале 2015 года членам Совета директоров вознаграждение не выплачивалось.

### **5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля**

Описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами эмитента:

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией, которая избирается общим собранием акционеров Банка сроком на один год в количестве не менее трех членов.

Члены Ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банком.

Акции, принадлежащие членам Совета директоров Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банком, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии Банка.

Проверки осуществляются Ревизионной комиссией по итогам деятельности Банка за год, а также в любое время по инициативе Ревизионной комиссии Банка, Совета директоров Банка, по решению общего собрания акционеров Банка или по требованию акционеров (акционера), владеющих в совокупности не менее чем 10% голосующих акций Банка.

Порядок работы Ревизионной комиссии и ее компетенция определяются Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

Банк организует внутренний контроль в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам проводимых операций, и направленный на достижение следующих целей:

- обеспечение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;

- обеспечение достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);

- обеспечение соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка;

- обеспечение исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также обеспечение своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Внутренний контроль осуществляется в порядке, установленном нормативными актами Банка России, иных регулирующих и надзорных органов, внутренними документами Банка.

Система внутреннего контроля Банка - совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Банка.

Система органов внутреннего контроля Банка - определенная Уставом и внутренними документами Банка совокупность органов управления Банка, а также подразделений и сотрудников, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

В соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка, внутренний контроль осуществляют:

- органы управления Банка (общее собрание акционеров Банка; Совет директоров Банка; Правление Банка; Председатель Правления Банка);

- Ревизионная комиссия;

- Главный бухгалтер Банка (его заместители);

- руководители (заместители руководителей) и главные бухгалтеры (заместители главных бухгалтеров) филиалов Банка;

- подразделения и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:

- Департамент внутреннего аудита – структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с Уставом, внутренними документами Банка и требованиями главы 4 Положения Банка России от 16.12.2003г. №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;

- Службу внутреннего контроля – структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с Уставом, внутренними документами Банка и требованиями главы 4(1) Положения Банка России от 16.12.2003г. №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;

- структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, создаваемого и осуществляющего свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- контролера профессионального участника рынка ценных бумаг - ответственного сотрудника, осуществляющего контроль за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на

рынке ценных бумаг;

- иные подразделения и сотрудников в рамках должностных обязанностей и в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

Образование подразделений и назначение сотрудников, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля Банка, осуществляется в установленном законодательством Российской Федерации порядке на основании приказа Председателя Правления Банка.

Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля Банка определяются Уставом и внутренними документами Банка.

Полномочия Главного бухгалтера Банка/филиала Банка (заместителей Главного бухгалтера Банка/филиала Банка) определяются Уставом, распорядительными документами и должностными инструкциями.

К их полномочиям относится своевременное, достоверное, полное и объективное составление и представление финансовой, бухгалтерской (финансовой), статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей); получение необходимых документов и информации для осуществления возложенных на них функций; предоставление рекомендаций руководству и соответствующим подразделениям Банка.

Полномочия руководителей (заместители руководителей) филиалов Банка определяются доверенностями, приказами, другими внутренними/распорядительными документами Банка в соответствии с положением о филиале Банка.

Организационная структура Банка в части распределения полномочий между членами Совета директоров Банка, Правления Банка, определения полномочий Председателя Правления Банка, полномочий, подотчетности и ответственности всех подразделений Банка, сотрудников Банка должна соответствовать характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;  
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;

- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;  
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

- мониторинг системы внутреннего контроля - осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

Порядок осуществления контроля и мониторинга по направлениям внутреннего контроля устанавливаются Уставом и/или внутренними документами Банка.

В Банке создана Служба управления рисками - структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с Уставом, внутренними документами Банка и требованиями действующего законодательства.

К полномочиям Службы управления рисками относятся:

- координация процесса управления рисками;  
- оценка кредитных, рыночных и операционных рисков;  
- разработка, тестирование и санкционирование применения методов оценки и моделей оценки рисков;  
- информирование соответствующих руководителей Банка о результатах оценки и управления рисками;  
- иные полномочия, предусмотренные внутренними документами Банка.

Совет директоров Банка утверждает руководителя Службы управления рисками, соответствующего установленным действующим законодательством Российской Федерации квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

Руководитель Службы управления рисками назначается и освобождается от занимаемой должности приказом Председателя Правления Банка на основании решения Совета директоров Банка и осуществляет свои полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

В Банке создан Департамент внутреннего аудита, который осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка;

- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов;

- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и

чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

- проверка деятельности службы внутреннего контроля Банка и службы управления рисками Банка;

- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Основные задачи Департамента внутреннего аудита состоят в том, чтобы объективно оценить:

- Соблюдение требований нормативных правовых актов, регулирующих деятельность Банка на рынке ценных бумаг.

- Соблюдение требований действующего законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка.

- Соблюдение установленных процедур и полномочий при принятии любых решений, затрагивающих интересы Банка, его собственников и клиентов.

- Принятие своевременных и эффективных решений, направленных на устранение недостатков и нарушений в деятельности Банка.

- Выполнение требований по эффективному управлению рисками банковской деятельности.

- Сохранность активов (имущества) Банка.

- Адекватное отражение операций Банка в учете.

- Надлежащее состояние отчетности, позволяющее получать адекватную информацию о деятельности Банка и связанных с ней рисках.

Департамент внутреннего аудита действует на основании Устава Банка, Положения о Департаменте внутреннего аудита и под непосредственным контролем Совета директоров.

Руководитель Департамента внутреннего аудита назначается и освобождается от занимаемой должности приказом Председателя Правления Банка на основании решения Совета директоров Банка.

В Банке создана Служба внутреннего контроля, которая осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);

- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;

- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

- информирование сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;

- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);

- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

Служба внутреннего контроля действует на основании Устава и в соответствии с Положением о Службе внутреннего контроля.

Руководитель Службы внутреннего контроля, соответствующий установленным действующим законодательством Российской Федерации квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, назначается и освобождается от занимаемой должности приказом Председателя Правления Банка.

Структурным подразделением, ответственным за организацию внутреннего контроля в Банке по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, является Служба финансового мониторинга. Служба финансового мониторинга создается на основании приказа Председателя Правления Банка и осуществляет свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Служба финансового мониторинга осуществляет следующие функции:

- обеспечение выполнения Банком требований законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ);

- поддержание эффективности системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ Банка на уровне, достаточном для управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

- исключение вовлечения Банка, его руководителей и сотрудников в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

Руководитель Службы финансового мониторинга, соответствующий установленным действующим законодательством Российской Федерации квалификационным требованиям, назначается и освобождается от занимаемой должности приказом Председателя Правления Банка и осуществляет свои полномочия в соответствии с законодательством и внутренними документами Банка.

Комитет по аудиту в Совете директоров Банка не создавался.

Внутренний документ эмитента, устанавливающий правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации: «Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг».

#### **5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента**

Информация о ревизоре или персональном составе ревизионной комиссии и иных органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью с указанием по каждому члену такого органа эмитента:

*Ревизионная комиссия:*

<b>ФИО</b>	<b>Игумнова Татьяна Викторовна</b>
Год рождения	1976
<b>Сведения об образовании</b>	Образование: высшее. Курганский государственный университет, 1998 г. Специальность: Бухгалтерский учет и аудит.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

<b>С</b>	<b>организация</b>	<b>должность</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
01.11.2012	АО «АЛЬФА-БАНК», Главная бухгалтерия Банка, Блок «Финансы»	Начальник отдела организации бухгалтерского учета в филиалах

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:

<b>с</b>	<b>по</b>	<b>организация</b>	<b>должность</b>
01.03.2008	31.10.2012	ОАО «АЛЬФА-БАНК», Управление сопровождения операций региональных и дочерних структур, Главная бухгалтерия Банка, Блок «Финансы»	Заместитель начальника Управления – начальник отдела организации бухгалтерского учета и отчетности в филиалах и дочерних банках



Иных должностей за последние 5 лет не занимала.

Доля участия в уставном капитале эмитента	нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента	нет
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента	нет
Доли участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	нет
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента	нет
Характер любых родственных связей с иными членами органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента.	нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не занимала

<b>ФИО</b>	<b>Щелкунова Алла Николаевна</b>
Год рождения	1969
Сведения об образовании	Образование: высшее Ростовская государственная экономическая академия, 1999 г. Специальность: Финансы и кредит Квалификация: Экономист Ростовский институт сельхозмашиностроения, 1992 г. Специальность: Приборы точной механики Квалификация: инженер-механик

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
25.12.2014	ПАО «Балтийский Банк»	Директор Департамента внутреннего контроля

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:

с	по	организация	должность
03.10.2007	31.01.2010	ОАО «АЛЬФА-БАНК» Филиал «Санкт-Петербургский»	Начальник отдела контроля
01.02.2010	11.12.2014	ОАО «АЛЬФА-БАНК» Филиал «Санкт-Петербургский»	Начальник отдела внутреннего контроля
12.12.2014	24.12.2014	ОАО «Балтийский Банк»	Куратор по внутреннему контролю

Иных должностей за последние 5 лет не занимала.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	нет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	нет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента.	Нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за	не привлекалась

преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не занимала

<b>ФИО</b>	<b>Шаяхметова Фарида Тимиралиевна</b>
Год рождения	1974
Сведения об образовании	Образование: высшее Всероссийский заочный финансово-экономический институт, 1997 г. Специальность: финансы и кредит

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
02.03.2015	ПАО «Балтийский Банк»	Заместитель главного бухгалтера - заместитель начальника Управления бухгалтерского учета и отчетности Финансовой дирекции

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:

с	по	организация	должность
01.02.2008	13.06.2011	ОАО «Балтийский Банк»	Заместитель главного бухгалтера
14.06.2011	01.03.2015	ОАО «Балтийский Банк»	Заместитель главного бухгалтера - заместитель директора Дивизиона по учету и хозяйственным операциям

Иных должностей за последние 5 лет не занимала.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	нет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не занимала

#### Департамент внутреннего контроля

Фамилия, имя, отчество	Щелкунова Алла Николаевна
Год рождения	1969
Сведения об образовании	Образование: высшее Ростовская государственная экономическая академия, 1999 г. Специальность: Финансы и кредит Ростовский институт сельхозмашиностроения, 1992 г. Специальность: приборы точной механики.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
03.10.2007	31.01.2010	ОАО «АЛЬФА-БАНК» Филиал «Санкт-Петербургский»	Начальник отдела контроля
01.02.2010	11.12.2014	ОАО «АЛЬФА-БАНК» Филиал «Санкт-Петербургский»	Начальник отдела внутреннего контроля
12.12.2014	24.12.2014	ОАО «Балтийский Банк»	Куратор по внутреннему контролю
25.12.2014	По настоящее время	ПАО «Балтийский Банк»	Директор Департамента внутреннего контроля

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимала.

#### *Дирекция по управлению рисками*

Фамилия, имя, отчество	Ильина Ирина Евгеньевна
Год рождения	1970
Сведения об образовании	Образование: высшее Санкт-Петербургский университет экономики и финансов, 1992 г. Специальность: Финансы и кредит

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.11.2006	01.06.2008	ОАО «Балтийский Банк»	Директор Дирекции по контролю и управлению кредитными рисками

02.06.2008	20.09.2011	ОАО «Балтийский Банк»	Вице-Президент
21.09.2011	15.12.2014	ОАО «Балтийский Банк»	Старший Вице-Президент (реализация кредитной политики в области кредитования юридических лиц) Курирование Дивизиона кредитных рисков Головного офиса.
16.12.2014	По настоящее время	ПАО «Балтийский Банк»	Директор Дирекции по управлению рисками

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимала.

#### *Департамент внутреннего аудита*

Фамилия, имя, отчество	Попова Марина Васильевна
Год рождения	1972
Сведения об образовании	Образование высшее Всероссийский заочный финансово-экономический институт, 1996 г. Специальность: бухгалтерский учет и аудит Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
20.04.2007	31.05.2010	ОАО «Собинбанк» филиал «Волгоградский» Доп. офис	Начальник Доп. Офиса «Волжский»
12.10.2010	15.12.2014	ОАО «Балтийский Банк»	Главный специалист (г. Волгоград) Департамент региональных представителей Службы внутреннего контроля
16.12.2014	23.02.2015	ОАО «Балтийский Банк»	Главный специалист (г.Волгоград) Департамента внутреннего контроля
24.02.2015	По настоящее время	ПАО «Балтийский Банк»	Директор Департамента внутреннего аудита

	время		
--	-------	--	--

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимала.

#### **5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента**

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом

##### **Департамент внутреннего аудита**

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
01 января 2015 года	заработная плата	-
	премии	-
	компенсация расходов	-
01 апреля 2015 года	заработная плата	121 053
	премии	-
	компенсация расходов	-

##### **Департамент внутреннего контроля**

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
01 января 2015 года	заработная плата	9 510 569
	премии	7 107 879
	компенсация расходов	1 917 931
01 апреля 2015 года	заработная плата	1 636 692
	премии	1 087 947
	компенсация расходов	-

##### **Дирекция по управлению рисками**

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, руб.
---------------	--------------------	-----------------------------

	(заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	
1	2	3
01 января 2015 года	заработная плата	362 778
	премии	286 587
	компенсация расходов	-
01 апреля 2015 года	заработная плата	2 969 629
	премии	1 665 821
	компенсация расходов	-

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Сведения о существующих соглашениях по размеру вознаграждения, льгот и / или компенсации расходов по органам контроля за финансово-хозяйственной деятельностью отсутствуют.

**5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента**

Средняя численность работников (сотрудников) эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в его филиалах и представительствах, а также размер начисленной заработной платы и выплат социального характера:

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды 01.01.2015 г.
1	2
Средняя численность работников, чел.	3124
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	1 865 492 320,94
Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб.	1 934 712,35
Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды 01.04.2015 г.
1	
Средняя численность работников, чел.	2642
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	396 970 207
Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб.	173 111

Факторы, которые, по мнению эмитента, послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности эмитента:

Существенных изменений численности сотрудников кредитной организации - эмитента за раскрываемый период не происходило.

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность эмитента (ключевые сотрудники):

Существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации – эмитента оказывают члены Совета директоров и Правления ПАО "Балтийский Банк".

Сотрудниками (работниками) не создан профсоюзный орган.

**5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента**

Эмитент не имеет перед сотрудниками (работниками) соглашения или обязательства, касающиеся возможности их участия в уставном капитале эмитента.

Сведения о предоставлении или возможности предоставления сотрудникам (работникам) эмитента опционов эмитента:

Возможность предоставления сотрудникам (работникам) эмитента опционов эмитента отсутствует.

## **VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность**

### **6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента**

Кредитная организация – эмитент является акционерным обществом.

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на дату окончания отчетного квартала:

4683

Общее количество номинальных держателей акций эмитента:

2

Общее количество лиц, включенных в составленный номинальным держателем список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям эмитента и для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента), с указанием категорий (типов) акций эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список и даты составления такого списка:

Общее количество лиц - 5  
акции обыкновенные именные

Информация о количестве собственных акций, находящихся на балансе эмитента на дату окончания отчетного квартала, отдельно по каждой категории (типу) акций: нет.

Информация о количестве акций эмитента, принадлежащих подконтрольным им организациям, отдельно по каждой категории (типу) акций: нет.

### **6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций**

Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций эмитента:

Полное фирменное наименование:	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	
Сокращенное фирменное наименование:	АО «АЛЬФА-БАНК»	
Место нахождения:	107078, Россия, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27	
ИНН (если применимо):	7728168971	
ОГРН (если применимо):	1027700067328	
Размер доли участника (акционера) эмитента в уставном капитале эмитента:		88,9999911%
Доли принадлежащих обыкновенных акций эмитента:		88,9999911%

Сведения о контролирующих участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц – о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций:

полное фирменное наименование:	Открытое акционерное общество «АБ Холдинг»
сокращенное фирменное наименование:	ОАО «АБ Холдинг»

место нахождения:	107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27
ИНН (если применимо):	7728308298
ОГРН (если применимо):	1047728004059
Вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации – эмитента по отношению к контролирующему его лицу	Прямой контроль
Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации – эмитента, осуществляет такой контроль	Участие в юридическом лице, являющемся акционером эмитента
Признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации – эмитента, такого контроля	Право распоряжаться более 50% голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося акционером эмитента.

полное фирменное наименование:	ABH FINANCIAL LIMITED
сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	Themistokli Dervi, 5, Elenion Building, 2nd Floor, P.C. 1066, Nicosia, Cyprus
ИНН (если применимо):	Не применимо
ОГРН (если применимо):	Не применимо
Вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации – эмитента по отношению к контролирующему его лицу	Косвенный контроль
Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации – эмитента, осуществляет такой контроль	Участие в юридическом лице, являющемся акционером эмитента
Признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации – эмитента, такого контроля	Право распоряжаться более 50% голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося акционером эмитента.
Все подконтрольные лицу, контролирующему акционера эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего акционера эмитента), через которых лицо, контролирующее акционера эмитента, осуществляет косвенный контроль)	ОАО «АБ Холдинг»

полное фирменное наименование:	ABH HOLDINGS S.A.
сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	3, Boulevard du Prince Henri L-1724, Luxembourg
ИНН (если применимо):	Не применимо
ОГРН (если применимо):	Не применимо
Вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации – эмитента по отношению к контролирующему его лицу	Косвенный контроль
Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации – эмитента, осуществляет такой контроль	Участие в юридическом лице, являющемся акционером эмитента
Признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера)	Право распоряжаться более 50% голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося



кредитной организации – эмитента, такого контроля	акционером эмитента.
Все подконтрольные лицу, контролирующему акционера эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего акционера эмитента), через которых лицо, контролирующее акционера эмитента, осуществляет косвенный контроль)	ABH FINANCIAL LIMITED, ОАО «АБ Холдинг»

Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций эмитента:

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Элекс-недвижимость»	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Элекс-недвижимость»	
Место нахождения:	Российская Федерация, город Москва, улица Введенского, дом 23А, строение 3	
ИНН (если применимо):	7728691797	
ОГРН (если применимо):	1097746035870	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		10,9999989%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:		10,9999989%

**Сведения о контролирующих участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц – о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций:**

полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Яуза-Центр»
сокращенное фирменное наименование:	ООО «Яуза-Центр»
место нахождения:	111250, г. Москва, ул. Лефортовский Вал, д. 24
ИНН (если применимо):	7722610505
ОГРН (если применимо):	5077746755697
Вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации – эмитента по отношению к контролирующему его лицу	Прямой контроль
Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации – эмитента, осуществляет такой контроль	Участие в юридическом лице, являющемся акционером эмитента
Признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации – эмитента, такого контроля	Право распоряжаться более 50% голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося акционером эмитента.

полное фирменное наименование:	STUDIO HOLDINGS LIMITED
сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	Themistokli Dervi, 5, Elenion Building, 2nd Floor, P.C. 1066, Nicosia, Cyprus
ИНН (если применимо):	Не применимо
ОГРН (если применимо):	Не применимо
Вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации – эмитента по отношению к	Косвенный контроль

контролирующему его лицу	
Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации – эмитента, осуществляет такой контроль	Участие в юридическом лице, являющемся акционером эмитента
Признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации – эмитента, такого контроля	Право распоряжаться более 50% голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося акционером эмитента.
Все подконтрольные лицу, контролирующему акционера эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего акционера эмитента), через которых лицо, контролирующее акционера эмитента, осуществляет косвенный контроль)	ООО «Яуза-Центр»

Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции эмитента, составляющие не менее чем пять процентов уставного капитала или не менее чем пять процентов обыкновенных акций:

Номинальных держателей, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций, нет.

**6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права («золотой акций»)**

Сведения о доле государства (муниципального образования) в уставном капитале эмитента и специальных правах:

Доли государства (муниципального образования) в уставном капитале эмитента и специальных правах нет.

**6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента**

В соответствии с уставом эмитента установлены ограничения количества акций, принадлежащих одному акционеру, и (или) их суммарной номинальной стоимости, и (или) максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру:

Ограничения отсутствуют.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале эмитенте, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:

Ограничения отсутствуют.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале эмитенте: иные ограничение отсутствуют.

**6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами ее уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций**

Составы акционеров (участников) эмитента, владевших не менее чем пятью процентами уставного эмитента, а для эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее пятью процентами обыкновенных акций эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) эмитента, проведенном за последний заверченный отчетный год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний:

№ пп	Полное фирменное наименование акционера (участника) (наименование) или Фамилия, имя, отчество	Сокращенное наименование акционера (участника)	место нахождения	ОГРН (если применимо) или ФИО	ИНН (если применимо)	Доля в уставном капитале эмитента	Доля принадлежавших обыкновенных акций эмитента
---------	---	--	------------------	-------------------------------	----------------------	-----------------------------------	---

1	2	3	4	5	6	7	8
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: 03.06.2014							
1.	Шигаев Олег Анатольевич		г. Санкт-Петербург	Шигаев О.А.		49,877%	49,877%
2.	Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский торговый дом»	ООО «БТД»	г. Санкт-Петербург, Волынский пер., д. 1/36 литер А	1037843020 324	7825426258	49,877%	49,877%
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие во внеочередном общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: 09.06.2014							
1.	Шигаев Олег Анатольевич		г. Санкт-Петербург	Шигаев О.А.		49,877%	49,877%
2.	Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский торговый дом»	ООО «БТД»	г. Санкт-Петербург, Волынский пер., д. 1/36 литер А	1037843020 324	7825426258	49,877%	49,877%
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие во внеочередном общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: 13.10.2014							
1.	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	ОАО «АЛЬФА-БАНК»	г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27	1027700067 328	7728168971	88,9999911%	88,9999911%
2.	Общество с ограниченной ответственностью «Элекс-недвижимость»	ООО «Элекс-недвижимость»	г. Москва, ул. Профсоюзная, д. 44, корпус 5	1097746035 870	7728691797	10,9999989%	10,9999989%
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие во внеочередном общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: 06.02.2015							
1.	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	АО «АЛЬФА-БАНК»	г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27	1027700067 328	7728168971	88,9999911%	88,9999911%
2.	Общество с ограниченной ответственностью «Элекс-недвижимость»	ООО «Элекс-недвижимость»	г. Москва, ул. Введенского, д. 23А, строение 3	1097746035 870	7728691797	10,9999989%	10,9999989%

#### 6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имела заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления эмитента, по итогам последнего отчетного квартала:

Наименование показателя	Отчетный период 1 квартал 2015 года	
	Общее количество, штук	Общий объем в денежном выражении, руб.
1	2	3
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления эмитента	122	38 882 903 439,03

Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) эмитента	122	38 882 903 439,03
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) эмитента	-	-
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления эмитента	-	-

#### **6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности**

Ценные бумаги эмитента не допущены к организованным торгам и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам. Информация в данный пункт не включается.

## **VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация**

### **7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента**

а) Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «Балтийский Банк» за 2014 год с приложенным аудиторским заключением будет раскрыта в составе ежеквартального отчета эмитента за второй квартал в связи с тем, что до даты окончания первого квартала аудиторское заключение в отношении указанной отчетности не получено и планируется к получению во втором квартале 2015 года.

б) Годовая бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, будет включена в состав ежеквартального отчета за 2 квартал 2015 г.

### **7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента**

Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, прилагаемой к ежеквартальному отчету:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «Балтийский Банк» за 1-й квартал 2015 года, в том числе: <ul style="list-style-type: none"><li>• Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.04.2015 г.;</li><li>• Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1-ый квартал 2015 года;</li><li>• Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01.04.2015 года;</li><li>• Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) на 01.04.2015 года;</li><li>• Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.04.2015 года;</li></ul> Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО "Балтийский Банк" за 1-й квартал 2015 года.	Приложение № 1

б) Отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами, на русском языке:

Промежуточная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в 1-м квартале не составлялась.

### **7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента**

Консолидированная финансовая отчетность не составляется, т.к. ПАО "Балтийский Банк" не является головной кредитной организацией.

### **7.4. Сведения об учетной политике эмитента**

Основные положения учетной политики эмитента, самостоятельно определенной эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета эмитента:

Учетная политика ОАО «Балтийский Банк» на 2015 год приведена в приложении № 2

### **7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж**

Ценные бумаги эмитента не допущены к организованным торгам и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам. Информация в данный пункт не включается.

**7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года**

Сведения о существенных изменениях в составе имущества эмитента, произошедших в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала.

Содержание изменения (выбытие из состава имущества эмитента, приобретение в состав имущества эмитента)	Выбытие из состава имущества эмитента
Вид и краткое описание имущества (объекта недвижимого имущества), которое было из состава (приобретено в состав) имущества эмитента	Нежилое помещение, расположенное по адресу: г. Хабаровск, ул. Ленина, д.46
Основание для выбытия из состава (приобретение в состав) имущества эмитента и дата его наступления	Договор купли-продажи № 0515-КП от 12.03.2015 г., дата выбытия 25.03.2015 г.
Балансовая стоимость выбывшего имущества, а в случае его возмездного отчуждения (приобретения) – также цена отчуждения (приобретения) такого имущества	11 864 000,00 рублей

**7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента**

Сведения об участии эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика, которое может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента:

Судебные процессы, в которых Банк принимал участие в 1 квартале 2015 г. в качестве истца либо ответчика, не относятся к процессам, которые могут существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации.

**VIII. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах**

**8.1. Дополнительные сведения об эмитенте**

**8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента**

Эмитентом указывается:

Размер уставного капитала эмитента на дату окончания отчетного квартала:	10 000 001	руб.
Акции, составляющие уставный капитал эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	10 000 001	100
Привилегированные акции	0	0

Информация о соответствии величины уставного капитала учредительным документам (уставу) эмитента.

Величина уставного капитала Банка соответствует Уставу.

Акции эмитента не обращаются за пределами Российской Федерации.

**8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента**

Сведения об изменениях размера уставного капитала эмитента, произошедших за последний завершенный отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Общая номинальная стоимость долей	Общая номинальная стоимость обыкновенных акций		Общая номинальная стоимость привилегированных акций		Наименование органа управления эмитента, принявшего решение об изменении размера уставного капитала	Дата составления, № протокола органа управления эмитента, принявшего решение об изменении уставного капитала	Размер уставного капитала по итогам его изменения, руб.
Руб.	Руб.	%	Руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
Размер и структура уставного капитала эмитента до изменения:							
166232380	166232380	100	0	0	X	X	166232380
Дата изменения размера уставного капитала эмитента:							
11 февраля 2011 года							

Размер и структура уставного капитала эмитента после соответствующих изменений:							
664929520	664929520	100	0	0	Общее собрание акционеров	1/СА от 30.06.10	664929520
Дата изменения размера уставного капитала кредитной организации - эмитента: 12 сентября 2014 года							
Дата регистрации изменений в устав в ЕГРЮЛ - 19 сентября 2014 года (решение № 4 от 12.09.2014)							
Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента после соответствующих изменений:							
1	1	100	0	0	Решение временной администрации ОАО «Балтийский Банк»	№ 1 от 11.09.14	1
Дата изменения размера уставного капитала кредитной организации - эмитента: 13 октября 2014 года							
Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента после соответствующих изменений:							
10 000 001	10 000 001	100	0	0	Решение временной администрации ОАО «Балтийский Банк»	№ 5 от 22.09.14	10 000 001

### 8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента

Наименование высшего органа управления эмитента:

Общее собрание акционеров ПАО «Балтийский Банк».

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления эмитента:

Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения. В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до дня его проведения. В указанные сроки сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть размещено на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – [www.baltbank.ru](http://www.baltbank.ru).

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований:

Внеочередное общее собрание акционеров Банка проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Созыв внеочередного общего собрания акционеров Банка по требованию Ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка или акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, осуществляется Советом директоров Банка в течение 50 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, то такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 95 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

К требованию должны быть приложены материалы по вопросам, выносимым на внеочередное общее собрание акционеров Банка.

Совет директоров Банка должен в течение 5 дней с даты получения требования о созыве внеочередного общего собрания акционеров Банка принять решение о его созыве или об отказе от созыва в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Решение Совета директоров Банка о созыве внеочередного общего собрания акционеров Банка или мотивированное решение об отказе от его созыва направляется лицам, требующим его созыва, не позднее 3 дней с момента его принятия.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента:

Дата проведения общего собрания акционеров Банка при подготовке к проведению общего собрания акционеров Банка устанавливается Советом директоров Банка в соответствии с требованиями Федерального

закона «Об акционерных обществах».

Годовое общее собрание акционеров Банка должно быть проведено не ранее, чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года Банка.

Общее собрание акционеров Банка созывается Советом директоров Банка.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок внесения таких предложений:

Акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2% голосующих акций Банка, имеют право внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров Банка и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, ревизионную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны содержать сведения о кандидатах (имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается) и должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемой (предоставляемыми) для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

Перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам Банка при подготовке к проведению общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления определяется Советом директоров Банка при подготовке к проведению общего собрания акционеров Банка.

Информация (материалы), предоставляемая при подготовке и проведении общего собрания акционеров Банка, подлежат предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров.

В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций, информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров Банка, при подготовке к проведению общего собрания акционеров направляется в электронной форме (в форме электронных документов, подписанных электронной подписью) номинальному держателю акций.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) эмитента) решений, принятых высшим органом управления эмитента, а также итогов голосования:

Решения общего собрания акционеров Банка, а также итоги голосования могут оглашаться на общем собрании акционеров Банка, в ходе которого проводилось голосование, а также должны доводиться до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров, не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

В случае, если на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом являлся номинальный держатель акций, отчет об итогах голосования направляется в электронной форме (в форме электронного документа, подписанного электронной подписью) номинальному держателю акций. Номинальный держатель акций обязан довести до сведения своих депонентов отчет об итогах голосования, полученный им в соответствии с настоящим пунктом, в порядке и в сроки, которые установлены нормативными правовыми актами Российской Федерации или договором с депонентом.

#### **8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций**

Список коммерческих организаций, в которых эмитент на дату окончания отчетного квартала владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций:

Полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество "Петербургский Расчетный Центр"	
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «ПРЦ»	
ИНН (если применимо):	7831001704	
ОГРН: (если применимо):	1027800000931	
Место нахождения:	191011, Россия, г. Санкт-Петербург, ул. Садовая, д.12/23	
доля эмитента в уставном капитале коммерческой организации:		5%
доля принадлежащих эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации:		5%

Доля коммерческой организации в уставном капитале эмитента: 0



Доля обыкновенных акций эмитента, принадлежащих коммерческой организации: 0

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество "Санкт-Петербургская Валютная Биржа"
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО "Санкт-Петербургская Валютная Биржа"
ИНН (если применимо):	7825331045
ОГРН: (если применимо):	1037843013812
Место нахождения:	191011, Россия, г. Санкт-Петербург, ул. Садовая, д.12/23
доля эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	10,9 %
доля принадлежащих эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации:	10,9 %

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента: 0

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации: 0

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество Финансовая компания «Балтинвест»
Сокращенное фирменное наименование:	АО ФК «Балтинвест»
ИНН (если применимо):	7825352990
ОГРН: (если применимо):	1037843016067
Место нахождения:	191023, Санкт-Петербург, Мучной пер., д.2, лит. Г
доля эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	19,9 %
доля принадлежащих эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации:	19,9 %

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента: 0

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации: 0

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Эскиз»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Эскиз»
ИНН (если применимо):	7810786480
ОГРН: (если применимо):	1027804891223
Место нахождения:	196244, г. Санкт-Петербург, пр. Космонавтов, д.30, корп. 3
доля эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	19,9 %
доля принадлежащих эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации:	0

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента: 0

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации: 0

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Оборонрегистр»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Оборонрегистр»
ИНН (если применимо):	7731513346
ОГРН: (если применимо):	1047796702843
Место нахождения:	125190, г. Москва, Ленинградский пр., д. 80, к.5А
доля эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	16,7 %
доля принадлежащих эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации:	0

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента: 0

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации: 0

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Рижский электромашиностроительный завод»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «Рижский электромашиностроительный завод»
ИНН (если применимо):	
ОГРН: (если применимо):	Рег. № 40003042006
Место нахождения:	Рига, Ганибу дамбис 31
доля эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	17,4 %
доля принадлежащих эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации:	0

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента: 0

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации: 0

#### 8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом

Сведения о сделках (группах взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которой составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний завершенный отчетный период, состоящий из 3, 6, 9 или 12 месяцев, предшествующий дате совершения сделки:

2014 год

Группа взаимосвязанных сделок по предоставлению межбанковских краткосрочных кредитов на срок от одного дня до одного года в валюте РФ и в иностранной валюте, заключенных в 4 квартале 2014г. между ОАО «Балтийский Банк» и АО «АЛЬФА-БАНК» в рамках Генерального соглашения об общих условиях и принципах совершения операций на внутреннем валютном и денежном рынках Российской Федерации, на общую сумму 47 151 846 000 руб. (что составляет 40,2% от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего заверченного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки) по состоянию на 31.12.2014г. Все сделки заключались в соответствии с утвержденными лимитами по рыночным ценам на момент запроса котировок у контрагента. Обязательства по сделкам исполняются в соответствии с условиями заключенных договоров (отсрочки, рассрочки отсутствуют). Сделки не являлись крупными сделками или сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, не требовали одобрения органами управления ОАО «Балтийский Банк».

Стоимость активов эмитента на дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего совершению сделки (дате заключения договора), и в отношении которого составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации: 117 301 095 000 руб.

1 квартал 2015 года

Группа взаимосвязанных сделок по предоставлению межбанковских кредитов в валюте РФ и в иностранной валюте, заключенных в 1 квартале 2015г. между ПАО «Балтийский Банк» и АО «АЛЬФА-БАНК» в рамках Генерального соглашения об общих условиях и принципах совершения операций на внутреннем валютном и денежном рынках Российской Федерации, на общую сумму 38 373 681 400 руб. (что составляет 31,87% от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего заверченного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки). Все сделки заключались в соответствии с утвержденными лимитами по рыночным ценам на момент запроса котировок у контрагента. Обязательства по сделкам исполняются в соответствии с условиями заключенных договоров (отсрочки, рассрочки отсутствуют). Данные сделки являлись сделками, в совершении которых имелась заинтересованность. Одобрены решением внеочередного общего собрания акционеров ПАО «Балтийский Банк» 2 марта 2015 года (Протокол №1/СА от 03.03.2015г.).

Стоимость активов эмитента на дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего совершению сделки (дате заключения договора), и в отношении которого составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации: 120 400 215 000 руб.

#### **8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента**

Сведения о присвоении эмитенту и (или) ценным бумагам эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных эмитенту кредитных рейтингов за последний заверченный отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Объект присвоения кредитного рейтинга и значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала:  
Рейтинги на дату окончания отчетного квартала отсутствуют.

История изменения значений кредитного рейтинга за последний заверченный отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Значения кредитного рейтинга: «B++» «Приемлемый уровень кредитоспособности» (ЗАО Эксперт РА)

Объект присвоения кредитного рейтинга: ОАО «Балтийский Банк»

Даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга: 24.10.13 (отозван в 4 квартале 2013 г.)

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «Эксперт РА»

Место нахождения: г. Москва, Бумажный проезд, д.14

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга: <http://raexpert.ru>

Значения кредитного рейтинга: CCC+ («Standard & Poor,s»)

Объект присвоения кредитного рейтинга: ОАО «Балтийский Банк»

Даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга: 31.10.13 (отозван в 4 квартале 2013 г.)

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование: Частная компания с ограниченной ответственностью «Стэндрд энд Пурс Кредит Маркет Сервисез Юроп Лимитед»

Сокращенное фирменное наименование: «Standard & Poor's»

Место нахождения: 125009, Москва, ул.Воздвиженка, 4/7, стр.2

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга: [www.standardandpoors.com](http://www.standardandpoors.com)

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые эмитентом по собственному усмотрению:

Иных кредитных рейтингов Банк не имеет.

Информация о ценных бумагах эмитента, являющихся объектом, которому присвоен кредитный рейтинг:

Ценных бумаг эмитента, являющихся объектом, которому присвоен кредитный рейтинг, нет.

## 8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10200128B	12.05.2005	обыкновенные	-	10
10200128B	15.11.2006	обыкновенные	-	10
10200128B	31.07.2007	обыкновенные	-	10
10200128B	15.12.2010	обыкновенные	-	10
10300128B	12.09.2014	обыкновенные	-	1/66492952

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые размещены и не являются погашенными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10300128B	664 929 586 492 952

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены или находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, государственная регистрация которого осуществлена, но в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае, если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
нет	

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
10300128B	664 929 520 000 000

Количество акций, поступивших в распоряжение (находящихся на балансе) эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, поступивших в распоряжение эмитента (находящихся на балансе), шт.
1	2
Акции, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента, нет.	

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
1	2
	0

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: 10300128В

Права акционера на получение объявленных дивидендов:

Дивиденды выплачиваются лицам, которые являлись владельцами акций соответствующей категории (типа) или лицами, осуществляющими в соответствии с федеральными законами права по этим акциям, на конец операционного дня даты, на которую в соответствии с решением о выплате дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение.

Права акционера – владельца обыкновенных акций на участие в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции:

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют право в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

- в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- в случае ликвидации Банка - получить часть его имущества;
- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации. Банк информирует акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и установленном порядке осуществления выкупа;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией.

Иные сведения об акциях:

Иных сведений нет.

### **8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента**

Иных эмиссионных ценных бумаг помимо обыкновенных именных акций ПАО "Балтийский Банк" не выпускалось.

#### **8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены**

Иных эмиссионных ценных бумаг помимо обыкновенных именных акций ПАО "Балтийский Банк" не выпускалось.

#### **8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными**

Иных эмиссионных ценных бумаг помимо обыкновенных именных акций ПАО "Балтийский Банк" не выпускалось.

**8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением**

Облигации ПАО "Балтийский Банк" не выпускались.

**8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием.**

Облигации ПАО "Балтийский Банк" не выпускались.

**8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с залоговыми обеспечением денежными требованиями.**

Облигации ПАО "Балтийский Банк" не выпускались.

**8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента**

Ведение реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента осуществляется регистратором.

Информация о регистраторе:

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Оборонрегистр»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Оборонрегистр»
Место нахождения:	121471, г. Москва, ул. Верейская, д. 41
ИНН:	7731513346
ОГРН:	1047796702843

Информация о лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:

номер:	№ 10-000-1-00348
дата выдачи:	25.03.2008 г.
срок действия:	без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию:	Федеральная Служба по финансовым рынкам
дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента:	07.07.2008 г.

иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, указываемые эмитентом по собственному усмотрению:

Иных сведений для включения в ежеквартальный отчет нет.

В обращении находятся документарные ценные бумаги кредитной организации - эмитента с обязательным централизованным хранением:

Документарных ценных бумаг ПАО "Балтийский Банк" с обязательным централизованным хранением в обращении нет.

**8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам**

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату окончания отчетного квартала, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям эмитента, а при наличии у эмитента иных ценных бумаг, находящихся в обращении, - также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам таких ценных бумаг

Вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам, регулируются следующими нормативно-правовыми актами (в последних действующих редакциях):

- Закон РФ "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10.12.2003г. № 173-ФЗ;
- Федеральный закон РФ "Об иностранных инвестициях в Российской Федерации" от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ;
- Федеральный закон РФ "Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в

- форме капитальных иностранных вложений" от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ;
- Налоговый кодекс РФ №117-ФЗ от 05.08.2000 (часть 2);
  - Международные договоры Российской Федерации об избежании двойного налогообложения;
- Иные законодательные акты Российской Федерации.

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату окончания отчетного квартала, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам ценных бумаг эмитента

- Закон РФ "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10.12.2003г. № 173-ФЗ;
- Федеральный закон РФ "Об иностранных инвестициях в Российской Федерации" от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ;
- Федеральный закон РФ "Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных иностранных вложений" от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ;
- Налоговый кодекс РФ №117-ФЗ от 05.08.2000 (часть 2);
- Международные договоры Российской Федерации об избежании двойного налогообложения;

#### **8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента**

##### **8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента**

Сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах по акциям эмитента за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый заверченный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала по каждой категории (типу) акций эмитента:

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	обыкновенные
Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров ОАО "Балтийский Банк" 30.06.2010 Протокол №1/СА от 30.06.2010
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	Принято решение дивиденды не выплачивать
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	Список лиц, имеющих право на получение дивидендов, не составлялся.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2009 год
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет.
Категория акций, для привилегированных акций – тип	обыкновенные
Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров ОАО "Балтийский Банк" 30.06.2011 Протокол №1/СА от 30.06.2011
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	Принято решение дивиденды не выплачивать
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	Список лиц, имеющих право на получение дивидендов, не составлялся.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные	2010 год

дивиденды	
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет.
Категория акций, для привилегированных акций – тип	обыкновенные
Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров ОАО "Балтийский Банк" 30.06.2012 Протокол №2/СА от 30.06.2012
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	Принято решение дивиденды не выплачивать
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	Список лиц, имеющих право на получение дивидендов, не составлялся.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2011 год
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет.
Категория акций, для привилегированных акций – тип	обыкновенные
Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров ОАО "Балтийский Банк" 28.06.2013 Протокол №1/СА от 28.06.2013
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	Принято решение дивиденды не выплачивать
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	Список лиц, имеющих право на получение дивидендов, не составлялся.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2012 год
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет.
Категория акций, для привилегированных акций – тип	обыкновенные
Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров ОАО "Балтийский Банк" 30.06.2014 Протокол №1/СА от 30.06.2014
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	Принято решение дивиденды не выплачивать
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	Список лиц, имеющих право на получение дивидендов, не составлялся.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2013 год
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет.

#### 8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента

Эмиссию облигаций ПАО "Балтийский Банк" не осуществляло.

#### **8.8. Иные сведения**

Иные сведения об эмитенте и его ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами: иных сведений нет.

#### **8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности, на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками**

Ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками, нет.



# Приложение № 1

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286570000	09806512	128

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) на 01.04.2015 года

Кредитной организации  
Публичное Акционерное Общество "Балтийский Банк" / ПАО "Балтийский Банк"  
Почтовый адрес 107031, г.Москва, ул.Рождественка, д.17, корп.2

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства		4013114	6638809
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		2075944	1630259
2.1	Обязательные резервы		568908	572167
3	Средства в кредитных организациях		513038	3640085
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1313557	1307979
5	Чистая ссудная задолженность	4.2.2	74026112	73768125
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		3245676	3325161
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		3402413	3402413
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		3871289	2851159
11	Прочие активы		20884464	23836225
12	Всего активов	4.2.1	113345607	120400215
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		24053	14484
15	Средства клиентов, не влявшихся кредитными организациями	4.2.3	108751284	113613557
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		47808781	52087986
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		99815	99915
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		2359384	2399305
20	Прочие обязательства		677510	1091246
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		46843	48831
22	Всего обязательств		111958889	117267338
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)		10000	10000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		1924036	1924036
26	Резервный фонд		33246	33246
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-136737	-102038
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1438501	1166911
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		-130948	4114632
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4.2.4	-1751380	-4013910
31	Всего источников собственных средств		1386718	3132877
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		10633162	3838342
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		9080243	4658564
34	Условные обязательства некредитного характера		21272	21272

Председатель Правления  
М.П.

С.Ю. Шевченко

И.о. Главного бухгалтера  
Исполнитель  
Телефон: (495) 644-41-08  
15.05.2015

Т.Н. Екимова  
В.Г. Андреев

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
45286570000	09806512	128

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)  
за 1-ый квартал 2015 года

Кредитной организации  
Публичное Акционерное Общество "Балтийский Банк" / ПАО "Балтийский Банк"  
Почтовый адрес 107031, г.Москва, ул.Рождественка, д.17, корп.2

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Головая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.2.5	2511215	1349870
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1585214	330
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		870321	1155182
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		55680	194358
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1091462	1047833
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		73	112926
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1090510	933841
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		879	1066
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1419753	302037
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		140077	30137
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		19386	22227
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1559830	332174
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		13846	-39013
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		82839	76924
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		17995	-35482
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		274464	171484
13	Комиссионные расходы		34862	57863
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		1406	20
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-343145	22189
17	Прочие операционные доходы		136826	863773
18	Чистые доходы (расходы)		1709199	1334206
19	Операционные расходы	4.2.6	3377644	759584
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-1668445	574622
21	Возмещение (расход) по налогам		82935	49423
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	4.2.4	-1751380	525199
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4.2.4	-1751380	525199

Председатель Правления

С.Ю. Шевченко

М.П.

И.о. Главного бухгалтера

Т.Н. Екимова

Исполнитель  
Телефон: (495) 644-41-08  
15.05.2015

В.Г. Андреев

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
45286570000	09806512	128

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ  
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)  
по состоянию на 01.04.2015 года

Кредитной организации  
Публичное Акционерное Общество "Балтийский Банк" / ПАО "Балтийский Банк"  
Почтовый адрес 107031, г.Москва, ул.Рождественка, д.17, корп.2

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:		-56364737.0	-16488075.0	-39876662.0
1.1	Источники базового капитала:		10087278.0	-103638.0	10190916.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		10000.0		10000.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		10000.0		10000.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0		0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		1924036.0		1924036.0
1.1.3	Резервный фонд		33246.0		33246.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		8119996.0	-103638.0	8223634.0
1.1.4.1	прошлых лет		8119996.0	-103638.0	8223634.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		10822231.0	2017609.0	8804622.0
1.2.1	Нематериальные активы		34.0	16.0	18.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		417212.0	216590.0	200622.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0		0.0
1.2.4	Убытки:		10355787.0	1751959.0	8603828.0
1.2.4.1	прошлых лет		8250944.0	4013910.0	4237034.0
1.2.4.2	отчетного года		2104843.0	-2261951.0	4366794.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		49086.0	49086.0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0		0.0
1.2.5.2	существенные		49086.0	49086.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0		0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		112.0	-42.0	154.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0		0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0		0.0
1.3	Базовый капитал		-734953.0	-2121247.0	1386294.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0		0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0		0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0		0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0		0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		112.0	-42.0	154.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.2.2	существенные		0.0		0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.3.2	существенные		0.0		0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0		0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0		0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0		0.0

1.6	Добавочный капитал		0.0		0.0
1.7	Основной капитал		-734953.0	-2121247.0	1386294.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		1387357.0	103637.0	1283720.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0		0.0
1.8.3	Прибыль:		0.0		0.0
1.8.3.1	текущего года		0.0		0.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0		0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0.0		0.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0		0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		1387357.0	103637.0	1283720.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.9.2.2	существенные		0.0		0.0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0		0.0
1.9.3.2	существенный		0.0		0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0		0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		57017141.0	14470465.0	42546676.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0		0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0		0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		52622550.0	11259969.0	41362581.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		3100262.0	2713045.0	387217.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0		0.0
1.11	Дополнительный капитал		-55629784.0	-14366828.0	-41262956.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		119560585.0	6791697.0	112768888.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		119560473.0	6791738.0	112768735.0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		131444300.0	7618911.0	123825389.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		0.0	X	1.2
3.2	Достаточность основного капитала		0.0	X	1.2
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		0.0	X	0.0
<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).					
<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).					
<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).					

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом  
Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс.руб.									
		Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) сформированные за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) сформированные за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.1 41380769	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		46717722	43757485	31782683	65111921	62405821	
1.1.1 0	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		6089058	6089058	0	8269068	8269068	
1.1.1.1 0	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		6089058	6089058	0	8269068	8269068	
1.1.1.2 0	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	
1.1.1.3 0	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	
1.2 3154822	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		7245607	7245607	1449121	15774111	15774111	
1.2.1 628797	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		2796726	2796726	559345	3143983	3143983	
1.2.2 0	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	
1.2.3 172162	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		557295	557295	111459	860809	860809	
1.3 136695	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		178515	178515	89257	273390	273390	
1.3.1 0	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	
1.3.2 0	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	
1.3.3 0	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	
1.4 38089252	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		33204542	30244305	30244305	40795352	38089252	

1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент – кредитные			0	0	0	0	0	0
0	требования и другие требования к центральным банкам или								
	правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"								
12	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X	X
12.1	с пониженными коэффициентами риска, всего,			238473	238473	47695	249332	249332	
62217	в том числе:								
12.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов			0	0	0	0	0	
12.1.2	требования участников клиринга			238473	238473	47695	249332	249332	
62217									
12.2	с повышенными коэффициентами риска, всего,			13524793	9426980	13678195	16053913	11953219	
17480733	в том числе:								
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов			64478	63123	69435	67886	66682	
73350									
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов			2186872	2185128	2840667	2112491	2112108	
2745740									
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов			11273443	7178729	10768093	13873536	9774429	
14661643									
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов			0	0	0	0	0	
0									
12.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов			0	0	0	0	0	
0									
13	Кредиты на потребительские цели всего,			55	54	76	620923	604350	
664804	в том числе:								
13.1	с коэффициентом риска 110 процентов			0	0	0	620859	604287	
664716									
13.2	с коэффициентом риска 140 процентов			55	54	76	64	63	
88									
13.3	с коэффициентом риска 170 процентов			0	0	0	0	0	
0									
13.4	с коэффициентом риска 200 процентов			0	0	0	0	0	
0									
13.5	с коэффициентом риска 300 процентов			0	0	0	0	0	
0									
13.6	с коэффициентом риска 600 процентов			0	0	0	0	0	
0									
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного			11969190	11922347	9593307	7834648	7785797	
5251188	характера, всего,								
	в том числе:								
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском			8483356	8469800	8469800	4079589	4066630	
4066630									
14.2	по финансовым инструментам со средним риском			1978331	1948556	978091	2101661	2069254	
1040389									
14.3	по финансовым инструментам с низким риском			1199408	1199407	145416	1212831	1212830	
144169									
14.4	по финансовым инструментам без риска			308095	304584	0	440567	437083	
0									
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			0	0	0	0	0	
0									

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.  
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").  
 <3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standart & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:		415067.0	415067.0

6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		2767116.0	2767116.0
6.1.1	чистые процентные доходы		1034259.0	1034259.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		1732857.0	1732857.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		71162297.0	53753638.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		112349.0	39042.0
7.1.1	общий		14486.0	23480.0
7.1.2	специальный		97863.0	15562.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		5573426.0	4239580.0
7.2.1	общий		2786713.0	2119790.0
7.2.2	специальный		2786713.0	2119790.0
7.3	валютный риск		90109.9	270863.3

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		7117564	201174	6916390
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		6639121	-142099	6781220
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		431600	345282	86318
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверены депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		46843	-2009	48852
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		-734953.0	0.0	0.0	0.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		120184876.0	0.0	0.0	0.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		-0.6	0.0	0.0	0.0

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	350220, в том числе вследствие:
1.1. выдачи ссуд	72967;
1.2. изменения качества ссуд	199217;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	28385;
1.4. иных причин	49651.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	492319, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных ссуд	0;
2.2. погашения ссуд	168895;
2.3. изменения качества ссуд	51376;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	24465;
2.5. иных причин	247583.

Председатель Правления  
И.о. Главного бухгалтера  
М.П.

С.Ю. Шевченко  
Т.Н. Екимова

Исполнитель В.Г. Андреев  
Телефон: (495) 644-41-08  
15.05.2015

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286570000	09806512	128

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И  
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
(публикуемая форма)  
на 01.04.2015 года**

Кредитной организации  
Публичное Акционерное Общество "Балтийский Банк" / ПАО "Балтийский Банк"  
Почтовый адрес 107031, г.Москва, ул.Рождественка, д.17, корп.2

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах**

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	0.0	1.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6.0	0.0	1.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	0.0	0.0
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	1348.7	128.1
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	1060.6	244.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	0.0	0.0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное   Минимальное	Максимальное   Минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	0.0	0.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

**Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага**  
**Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчете показателя финансового рычага**

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		113345607
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному		9623765



	эквиваленту условных обязательств кредитного характера		
7	Прочие поправки		2773234
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		120196138

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		111027555.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		466444.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		110561111.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		11922347.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		2298582.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		9623765.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		-734953.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		120184876.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		-0.6

Председатель Правления  
И.о. Главного бухгалтера  
М.П.

С.Ю. Шевченко  
Т.Н. Екимова

Исполнитель  
Телефон: (495) 644-41-08  
15.05.2015

В.Г. Андреев

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286570000	09806512	128

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.04.2015 года

Кредитной организации  
Публичное Акционерное Общество "Балтийский Банк" / ПАО "Балтийский Банк"  
Почтовый адрес 107031, г.Москва, ул.Рождественка, д.17, корп.2

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная/Годовая  
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-2349606	611706
1.1.1	проценты полученные		1896351	1394003
1.1.2	проценты уплаченные		-1270392	-1037768
1.1.3	комиссии полученные		274464	171484
1.1.4	комиссии уплаченные		-34862	-57863
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	-32681
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		82839	76924
1.1.8	прочие операционные доходы		127841	825085
1.1.9	операционные расходы		-3321529	-632318
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-104318	-95160
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1986877	-4594684
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		3259	193807
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	2954456
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-117910	-2159303
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		3240779	-442412
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-235551
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		9569	3575
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-4862273	-4765822
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-100	-1578
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-260201	-141856
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-4336483	-3982978
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		41529	-1029931
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	1026149
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	-163492
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	34314
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1019411	242366
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-7929	38798
2.7	Дивиденды полученные		501	-405
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-985310	147799
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		17995	-35482
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-5303798	-3870661

5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		11336986	10474932
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		6033188	6604271

Председатель Правления

С.Ю. Шевченко

И.о. Главного бухгалтера

Т.Н. Екимова

М.П.

Исполнитель  
Телефон: (495) 644-41-08  
15.05.2015

В.Г. Андреев

## **Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО "Балтийский Банк"**

**за 1 квартал 2015 года.**

### **1. Полное фирменное наименование кредитной организации, юридический адрес.**

Публичное Акционерное Общество "Балтийский Банк" (далее – Банк) зарегистрировано по адресу: Россия, 107031, г. Москва, ул. Рождественка, д. 17.

Основной государственный регистрационный номер 1027800011139.

Дата регистрации в Банке России: 05 июля 1989 года

Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций: 128.

Официальный сайт Банка: <http://www.baltbank.ru/>

### **2. Отчетный период и единицы измерения отчетности.**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1-й квартал 2015 года (далее – промежуточная отчетность) составлена в валюте Российской Федерации в целых тысячах рублей.

Официальные курсы основных иностранных валют, установленных Банком России, к рублю Российской Федерации с 30.04.2015 г.:

Доллар США - 51,7029 рублей;

Евро - 56,8060 рублей.

### **3. Информация о наличии банковской группы и информация о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является Банк, а также источник публикации консолидированной финансовой отчетности банковской группы (банковского холдинга).**

Дочерних и зависимых организаций Банк не имеет.

Банк является дочерней организацией АО «Альфа-Банк» (далее Альфа-Банк). Альфа-Банк — крупнейший частный банк России, основанный в 1990 году, является универсальным банком, осуществляющим все основные виды банковских операций, представленных на рынке финансовых услуг, включая обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование и управление активами.

Головной офис Альфа-Банка располагается в Москве, всего в регионах России и за рубежом открыто 672 отделений и филиалов банка, в том числе дочерний банк в Нидерландах и финансовые дочерние компании в США, Великобритании и на Кипре. Прямым акционером Альфа-Банка является российская компания ОАО «АБ Холдинг», которая владеет более 99% акций банка. Бенефициарными акционерами банковской группы «Альфа-Банк» в составе Консорциума «Альфа-Групп» являются 6 физических лиц.

Консолидированная финансовая отчетность банковской Группы доступна на веб-сайте АО «АЛЬФА-БАНК» по адресу [http://alfabank.ru/about/annual\\_report/msfo/](http://alfabank.ru/about/annual_report/msfo/).

### **4. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.**

#### **4.1 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий).**

ПАО «Балтийский Банк» является универсальным банком, оказывающим широкий спектр услуг для корпоративных и частных клиентов.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- Привлечение средств в банковские вклады, депозиты и векселя;
- Кредитование юридических и физических лиц;
- Открытие и обслуживание счетов, в том числе с предоставлением услуги Интернет-Банкинга;
- Выпуск и обслуживание Банковских карт, в том числе корпоративных;
- Предоставление услуг в кассах Банка, в том числе с наличной иностранной валютой;
- Осуществление денежных переводов без открытия счета и по системе Western Union;
- Осуществление операций с коммерческими чеками;
- Предоставление сейфов в аренду;
- Осуществление операций с ценными бумагами;
- Ведение «зарплатных» проектов;
- Предоставление банковских гарантий;
- Предоставление услуг валютного контроля;
- Предоставление лизинговых услуг;
- Осуществление операций на межбанковском денежном рынке;
- Осуществление операций с ценными бумагами.

С 15 февраля 2005 года банк входит в систему страхования вкладов.

Банк имеет развитую сеть иногородних филиалов, операционных и дополнительных офисов.

#### **4.2 Основные показатели деятельности.**

4.2.1 Нетто – активы Банка по состоянию на 01.04.2015 и 01.01.2015 года составили 113 345 607 и 120 400 215 тысяч рублей соответственно.

4.2.2 Основным компонентом активов баланса является чистая ссудная задолженность, которая по состоянию на 01.04.2015 и 01.01.2015 года составляет 74 026 112 и 73 768 125 тысяч рублей соответственно.

4.2.3 Основным компонентом пассивов баланса являются средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, которые составляют по состоянию на 01.04.2015 и 01.01.2015 года 108 751 284 и 113 613 557 тысяч рублей соответственно, включая средства физических лиц в размере 47 808 781 и 52 087 986 тысяч рублей соответственно.

4.2.4 По итогам работы за 1 квартал 2015 года убыток Банка после налогообложения составил 1 751 380 тысяч рублей (за 1 квартал 2014 года – была получена прибыль в размере 525 199 тысяч рублей).

4.2.5 Основным компонентом доходов являются процентные доходы, составляющие по состоянию на 01.04.2015 и 01.04.2014 года 2 511 215 и 1 349 870 тысяч рублей соответственно.

4.2.6 Основным компонентом расходов являются операционные расходы, составляющие по состоянию на 01.04.2015 и 01.04.2014 года 3 377 644 и 759 584 тысяч рублей соответственно

#### **5. Информация о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности кредитной организации.**

Балтийский Банк сообщает, что в связи государственной регистрацией 11 марта 2015 года новой редакции Устава Балтийского Банка, утвержденной решением внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Балтийский Банк» от 24 декабря 2014г., изменено фирменное наименование Балтийского Банка. Новое наименование Банка: Публичное Акционерное Общество «Балтийский Банк» (ПАО «Балтийский Банк»). Наименование изменено во исполнение Федерального закона «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» № 99-ФЗ от 05.05.2014 года.

Также в соответствии с новой редакцией устава Банка наименование должности лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Банка, изменено с Президента на Председателя Правления ПАО «Балтийский Банк».

23.03.2015 года прекращена деятельность Хабаровского филиала Банка.

Председатель Правления  
ПАО "Балтийский Банк"

С.Ю. Шевченко

И.о. Главного бухгалтера

Т.Н. Екимова

**Введено в действие  
Приказом №360 от 29.12.2014 г.**

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА  
ОАО «БАЛТИЙСКИЙ БАНК»  
на 2015 год.**

Москва  
2014 год

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения.
2. Организация учетной работы.
3. Правила формирования Плана счетов Банка.
4. Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов.
5. Регистрация открытых счетов.
6. Признание и учет доходов и расходов.
7. Учет ценных бумаг.
8. Учет операций по выпущенным Банком векселям.
9. Учет валютных операций.
10. Взаимодействие с Филиалами.
11. Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль.
12. Расчеты с бюджетом по налогу на добавленную стоимость.
13. Формирование финансовых результатов.
14. Порядок начисления и выплаты дивидендов.
15. Годовой отчет и события после отчетной даты.

## 1. Общие положения.

Настоящая Учетная политика ОАО «Балтийский Банк» (далее – Банк) разработана в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 06 декабря 2011г. N 402-ФЗ, Положением Центрального Банка Российской Федерации от 16 июля 2012 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение 385-П) с последующими изменениями и дополнениями, другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, уставом Банка.

Учетная политика объединяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета с целью обеспечения достоверной информации о результатах деятельности Банка, определяет возможные варианты учета тех или иных операций, по которым предусмотрены альтернативные решения в рамках системы нормативного регулирования бухгалтерского учета и налогообложения кредитных организаций в Российской Федерации.

При разработке Учетной политики приняты во внимание следующие основополагающие принципы бухгалтерского учета:

- *Имущественной обособленности*, означающий, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка.

- *Непрерывности деятельности*, предполагающий, что Банк осуществляет, и будет непрерывно осуществлять, свою деятельность в будущем, у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидировать или существенно сокращать свою деятельность, или осуществлять операции на невыгодных условиях.

- *Отражения доходов и расходов по методу «начисления»*. Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

- *Последовательности применения Учетной политики*, предусматривающий, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Отраженные в Учетной политике вопросы бухгалтерского учета отдельных операций Банка и налогообложения могут изменяться в соответствии с нормативными документами, издаваемыми уполномоченными органами Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета при изменении условий его деятельности.

Реализация Учетной политики основывается на следующих критериях:

- *Постоянства правил бухгалтерского учета*. Банк руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев изменений в своей деятельности или законодательстве, инструктивных материалах Банка России. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

- *Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности*. Банк не переносит уже существующие, потенциально угрожающие, по оценке Банка, финансовому положению риски на следующие периоды.

- *Своевременность отражения операций*. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России.

- *Раздельное отражение активов и пассивов*. Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России.

- *Преемственность входящего баланса*. Остатки на балансовых, внебалансовых счетах, а также на счетах по учету срочных сделок, депозитарных операций и счетах по учету операций доверительного управления на начало текущего периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода.

- *Приоритет содержания над формой*. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью в соответствии с нормативными документами Банка России.

- *Открытость*. Отчетность составляется в соответствии с нормативными документами Банка России, достоверно отражает операции Банка и понятна информированному пользователю.

Банк составляет сводный баланс, бухгалтерскую и финансовую отчетность с учетом филиалов, выделенных на отдельный баланс.

Балансы Головного офиса и Филиалов составляются в рублях и копейках, сводные - в тысячах рублей. Округление остатков и оборотов по счетам бухгалтерского учета при составлении баланса в форме оборотной ведомости производится в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 28.05.2001 №66-Т «О порядке округления данных в оборотных ведомостях Банка».

Дополнительные офисы и операционные офисы филиалов отдельных балансов не составляют.



Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Счета в бухгалтерском учете определены только как активные или пассивные, либо без признака счета. Не допускается образование в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету. В ежедневном балансе не допускается остатков по счетам без указания признака счета по состоянию на конец дня.

Операции по счетам Главы В «Внебалансовые счета» отражаются методом двойной записи: активные корреспондируют со счетом № 99999, пассивные – со счетом № 99998, при этом счета №№ 99999 и 99998 ведутся только в рублях. Двойная запись может также осуществляться путем перечисления сумм с одного активного внебалансового счета на другой активный счет или с одного пассивного счета на другой пассивный счет.

Операции по счетам главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» отражаются методом двойной записи: активные счета корреспондируют со счетом N 99997, пассивные - со счетом N 99996, при этом счета N 99997 и N 99996 ведутся только в рублях.

Резервы на возможные потери по ссудам формируются в соответствии с утвержденным внутренним документом Банка «Положение о порядке организации работы по формированию и использованию резервов на возможные потери по ссудам в ОАО «Балтийский Банк».

Резервы на возможные потери по прочим балансовым активам, требованиям по возврату ценных бумаг, условным обязательствам кредитного характера, требованиям по получению процентных доходов и прочим потерям, формируются в соответствии с утвержденным внутренним документом Банка «Положение о порядке формирования и использования резервов на возможные потери в ОАО «Балтийский Банк».

Бухгалтерский учет кассовых операций осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 318-П от 24 апреля 2008 года «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» и «Порядком отражения кассовых операций в ОАО «Балтийский Банк».

Депонирование обязательных резервов в Банке России осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России от «07» августа 2009 года № 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций». Регулирование размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, осуществляется по месту нахождения Головного офиса Банка.

Филиалы представляют в Головной офис ежемесячно Расчет размера средств, подлежащих депонированию по состоянию на 1-е число каждого месяца в сроки, определенные внутренними нормативными документами.

Положения Учетной политики применяются всеми структурными подразделениями Банка, включая Филиалы, выделенные на отдельный баланс, независимо от места их расположения.

## **2. Организация учетной работы.**

Организация работы по ведению бухгалтерского учета в Банке строится по принципу выделения следующих категорий бухгалтерских работников:

Головной офис Банка

- Дивизион по учету и хозяйственным операциям.
- Группы бухгалтерских работников, осуществляющих бухгалтерский учет операций отдельных подразделений. Филиал Банка
- Сектор бухгалтерского учета Службы поддержки.
- Группы бухгалтерских работников, осуществляющих бухгалтерский учет операций отдельных подразделений.

При этом к категории бухгалтерских работников относятся сотрудники, занятые приемом, оформлением, контролем расчетно-денежных и других документов и отражением хозяйственных и банковских операций по счетам бухгалтерского учета.

Все бухгалтерские работники в вопросах ведения бухгалтерского учета подчиняются Главному бухгалтеру.

Учет и обработка бухгалтерской информации в Банке осуществляется автоматизированным способом с использованием банковской информационной системы. Операции Головного офиса Банка и операции Филиалов учитываются с использованием баз данных по месту расположения Головного офиса и Филиалов. Все операции дополнительных офисов отражаются в ежедневном балансе филиала в режиме реального времени в соответствии с правилами документооборота и технологией обработки учетной информации по операциям, установленными «Положением о документах и документообороте в бухгалтерском учете ОАО «Балтийский Банк». Все расчеты дополнительных офисов и операционные офисы производят через корреспондентские счета филиалов.

Операции, совершенные в выходные дни, под которыми понимаются установленные федеральными законами выходные и нерабочие праздничные дни, оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения операции и отражаются в бухгалтерском учете как отдельные операционные дни с составлением регистров бухгалтерского учета, в том числе ежедневного баланса, и формированием документов дня за соответствующую календарную дату.

Все операции совершаются и отражаются в бухгалтерском учете на основании документов, оформленных в соответствии с требованием нормативных документов Банка России.

Документы, являющиеся основанием для совершения операций по начислению (удержанию) и перечислению налогов, оформляются с учетом требований Министерства Финансов РФ и Федеральной налоговой Службы.

Операции по счетам клиентов проводятся на основании принятых к исполнению расчетных и кассовых документов клиентов.

Операции, совершаемые без документов клиентов, оформляются документами, составленными Банком на бланках действующих форм типографского изготовления или с применением банковской информационной системы.

Операции, для совершения которых типовые формы не предусмотрены, оформляются на бланках и формах, утвержденных настоящей Учетной политикой.

Совершение операций в Банке также происходит на основании электронных платежных документов, содержащих все реквизиты расчетных документов.

Предоставление бухгалтерским работникам прав ответственных исполнителей по закрепленным за ними счетам, а также по операциям, подлежащим дополнительному контролю, осуществляется на основании распоряжения Главного бухгалтера Банка/Филиала.

Образцы подписей бухгалтерских работников оформляются на бланке и утверждаются руководителем Банка/Филиала и Главным бухгалтером Банка/Филиала. Указанные образцы подписей направляются бухгалтерским работникам в подразделения, осуществляющим операции, и бухгалтерским работникам, осуществляющим контролирующие функции.

Лицевые счета и баланс выводятся на печать в соответствии с «Порядком и периодичностью распечатывания на бумажных носителях документов аналитического и синтетического учета».

### **3. Правила формирования Плана счетов ОАО «Балтийский Банк».**

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении. Учет ведется путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, с учетом требований своевременности и полноты учета и отчетности.

В рабочем Плане счетов могут вводиться сводные аналитические счета, на которых осуществляется группировка аналитической информации по определенным признакам (по экономическому содержанию).

Рабочий План счетов бухгалтерского учета в Банке основан на утвержденном Банком России «Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях» и составлен в соответствии с правилами бухгалтерского учета, изложенными в инструкциях и нормативных документах Банка России.

*В рабочем Плане счетов на основе пяти свободных знаков определено два знака для аналитического признака, которые указываются после балансового счета второго порядка. В Банке принят единый рабочий План счетов второго порядка для Головного офиса и Филиалов. План счетов ведется в электронном виде.*

На основе рабочего Плана счетов Банка Головной офис и Филиалы ведут аналитический учет.

Алгоритм формирования 20-разрядного счета по Плану счетов.

1. С точки зрения правил формирования 20-разрядного номера счета все лицевые счета подразделяются на 3 группы:

- а) Доходные и расходные счета.
- б) Бюджетные счета.
- в) Остальные счета.

2. Структура 20-разрядного счета для всех типов счетов одинакова:

- а) Номер балансового счета по Плану счетов, утвержденному Банком России – 5 знаков (1 – 5 разряды счета).
- б) Валюта счета в соответствии с ОК14-94 – 3 знака (6 – 8 разряды счета).
- в) Контрольный ключ – 1 знак (9 разряд счета).
- г) Номер подразделения – 4 знака (10 – 13 разряды счета).
- д) Номер лицевого счета – 7 знаков (14 – 20 разряды счета).

3. В целях формирования лицевых счетов нумерация подразделений Банка осуществляется следующим образом:

Головной офис – 0000; 0099	-	Операции Банка и хозяйственные операции;
Санкт-Петербургский филиал	0000	- Операции по обслуживанию клиентов - юридических лиц, хозяйственные операции;
	0100	- Операции по обслуживанию клиентов - физических лиц.

Нумерация филиалов Банка (кроме Санкт-Петербургского) осуществляется в порядке возрастания номеров по мере открытия филиалов, начиная с 0011. Присвоение уникальных номеров и оповещение подразделений Банка осуществляется Департаментом сводной отчетности, который присваивает номера вновь открывающимся филиалам на основании информационных писем Региональных дирекций о планах по открытию новых филиалов.

Доходные и расходные счета:

14 – 17 разряды – статья доходного или расходного счета.

18 – 20 разряды нумеруются подряд для каждой статьи доходного или расходного лицевого счета.

Бюджетные счета:

14 – 16 разряды – символ бюджетной отчетности.

17 – 20 разряды нумеруются подряд для каждого символа бюджетной отчетности.

Остальные счета:

14 – 20 разряды нумеруются произвольно с условием получения уникального номера внешнего счета.

Особенность формирования 14 – 20 позиции для лицевых счетов в иностранной валюте.

При автоматическом и ручном формировании значения 14 – 20 разрядов для лицевых счетов во всех иностранных валютах, мультивалютного счета, обеспечивается соответствие значениям 14-20 разрядов, сформированных для лицевого счета для учета рублевого эквивалента.

## **4. Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов**

### **4.1. Общие положения.**

4.1.1. Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов (далее - «имущество») осуществляется в соответствии с «Порядком учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов ОАО «Балтийский Банк».

Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), получении от учредителей (участников) в счет вкладов в уставный капитал, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлений.

4.1.2. При оценке имущества применяются следующие методы:

- Первоначальной стоимостью имущества (за исключением нематериальных активов), приобретаемых за плату, в том числе бывших в эксплуатации, признается сумма фактических затрат на его приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодны к использованию, включая расходы на транспортировку, монтаж, установку и т.п.
- Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная кредитной организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.
- Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов.
- При получении имущества безвозмездно оно принимается на учет по рыночной цене на дату оприходования с учетом требований ст.40 НК РФ.
- Хозяйственные материалы отражаются в учете исходя из затрат на их приобретение, включая наценки, комиссионные вознаграждения, уплаченные снабженческим, внешнеэкономическим и иным организациям, таможенные пошлины, расходы на транспортировку, хранение и доставку, осуществляемые силами сторонних организаций.
- Арендованное имущество учитывается на внебалансовом счете 915 «Арендные и лизинговые операции» в оценке по данным арендодателя. До получения от арендодателя данных о стоимости арендованного имущества на внебалансовом счете 915 учитывается договор аренды в условной оценке «1 рубль».
- Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету (т.е. на дату перехода права собственности и отражению на счете № 607 или счете 610). Если имущество принимается по сделке, содержащей валютную оговорку, то возникающая разница между стоимостью имущества на дату его получения и дату его последующей оплаты образует доход (или расход) от встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора (НВПИ).

### **4.2. Учет основных средств.**

4.2.1. Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

К основным средствам относятся:

- здания, сооружения, машины, оборудование, измерительные и регулирующие приборы и устройства, объекты жилого фонда, вычислительная техника и оргтехника, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь;
- оружие;
- капитальные вложения в арендованные объекты основных средств;
- земельные участки.

4.2.2. Основные средства (кроме земельных участков), находящиеся в эксплуатации, учитываются на балансовом счете 60401 «Основные средства (кроме земли)».

К учету на данном счете принимаются:

- основные средства стоимостью более 40000 руб. (НДС кроме того);
- оружие независимо от стоимости;
- капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, независимо от стоимости, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

До ввода в эксплуатацию принятые Банком данные основные средства учитываются на балансовом счете 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» по первоначальной стоимости, включая НДС.

Земельные участки (независимо от стоимости), находящиеся в собственности Банка, учитываются на счете 60404 «Земля».

Имущество, переданное в доверительное управление, учитывается на балансовом счете 479 «Активы, переданные в доверительное управление». Учет имущества, переданного в доверительное управление, осуществляется в соответствии с Приложением № 10 Учетной политики.

4.2.2.1. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету на балансовом счете 604 «Основные средства» по первоначальной стоимости, включая НДС.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Банк имеет право не чаще одного раза в год (на конец отчетного года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным (далее – нового года) переоценивать группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Группы однородных объектов в целях переоценки определяются в части объектов недвижимости и автотранспортных средств следующим образом:

1. Здания.
2. Части нежилых зданий – полный литер.
3. Части нежилых зданий – неполный литер (полновысотные, включая подвальные и чердачные помещения).
4. Встроенные помещения:
  - под офис для обслуживания клиентов,
  - служебные.
5. Гаражи.
6. Капитальные затраты в арендованные объекты основных средств.
7. Объекты жилого фонда.
8. Автомобили легковые малого класса.
9. Автомобили легковые среднего класса.
10. Автомобили легковые большого класса.
11. Автомобили легковые высшего класса.
12. Автомобили легковые специальные.
13. Автомобили легковые прочие.
14. Автомобили грузовые.
15. Автомобили грузовые общего назначения.
16. Автомобили грузовые прочие.
17. Автобусы.
18. Автомобили-фургоны специализированные прочие.
19. Автомобили грузовые специализированные прочие.
20. Прицепы и полуприцепы.

В части остальных объектов основных средств в целях переоценки группы определяются в соответствии с «Общероссийским классификатором основных фондов» ОК 013-94, утвержденным Постановлением Госстандарта РФ от 26.12.1994 года № 359.

Отражение в бухгалтерском учете переоценки основных средств производится в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годовой—бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Результаты переоценки основных средств подлежат отражению в балансе либо за последний рабочий день отчетного года, либо в январе нового года. При невозможности отражения в этот срок крайний срок для отражения переоценки – последний рабочий день марта нового года.

Начисление амортизации с 1 января нового года должно производиться исходя из текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект.

Аналитический учет основных средств ведется в разрезе инвентарных объектов с помощью прикладных программных средств.

4.2.2.2. Объектами для начисления амортизации являются объекты основных средств, принадлежащие Банку на праве собственности.

Начисление амортизации не производится по следующим объектам:

по земельным участкам и объектам природопользования;

по произведениям искусства, предметам интерьера и дизайна, не имеющим функционального назначения, предметам антиквариата, изданиям и т.п.;

по основным средствам, переведенным по решению Президента Банка на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;

по основным средствам, переведенным по решению Президента Банка на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев;

по основным средствам стоимостью ниже установленного лимита стоимости, включенным в состав материальных запасов;

по объектам жилого фонда.

Капитальные затраты, произведенные в арендованные основные средства, учитываются и амортизируются как отдельный объект собственных основных средств, если иное не предусмотрено договором аренды.

Амортизация начисляется исходя из срока полезного использования объекта основного средства, устанавливаемого комиссией по вводу в эксплуатацию основных средств. При определении срока полезного использования основных средств комиссия руководствуется Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Амортизация основных средств начисляется ежемесячно линейным способом от первоначальной (восстановительной) стоимости. Начисление амортизации начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов или списания их с баланса Банка.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

Норма амортизации определяется по формуле:

$$K = (1/n) \times 100 \quad (\%), \text{ где}$$

K - норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта,

n - срок полезного использования объекта, выраженный в месяцах.

4.2.3. Основные средства ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы учитываются до ввода в эксплуатацию в составе материальных запасов на балансовом счете 61009 «Инвентарь и принадлежности». По мере ввода в эксплуатацию основные средства ниже установленного лимита стоимости принимаются к внесистемному учету. При этом их стоимость списывается на расходы Банка в соответствии с «Порядком учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов».

4.2.4. Критерием соответствия объектов недвижимости статусу временно не используемых в основной деятельности является использование части объекта недвижимости в основной деятельности менее, чем на 50%, и части объекта не могут быть реализованы по отдельности.

### **4.3. Нематериальные активы.**

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве нематериального актива необходимо одновременное выполнение следующих условий:

объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд кредитной организации;

кредитная организация имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе кредитная организация имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права данной кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации - патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (далее - контроль над объектом);

возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;

объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;

кредитной организацией не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;

отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

Нематериальные активы, кроме деловой репутации, учитываются на счете 60901 «Нематериальные активы» по первоначальной стоимости.

В составе нематериальных активов на счете 60905 учитывается деловая репутация, возникшая в связи с приобретением имущественного комплекса кредитной организации (в целом или его части).

Для целей бухгалтерского учета стоимость приобретенной деловой репутации определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении имущественного комплекса кредитной организации (в целом или его части), и суммой всех активов (их соответствующей части) за вычетом суммы всех обязательств (их соответствующей части) по бухгалтерскому балансу на дату ее покупки (приобретения).

Изменение первоначальной стоимости нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, допускается в случаях переоценки и (или) обесценения нематериального актива.

Банк имеет право не чаще одного раза в год (на 1 января года, следующего за отчетным) переоценивать группы однородных нематериальных активов по текущей рыночной, определяемой исключительно по данным активного рынка указанных активов.

Переоценка нематериальных активов производится путем пересчета их остаточной стоимости.

Нормы амортизации нематериальных активов рассчитываются исходя из срока полезного использования актива.

Определение срока полезного использования производится исходя из срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом и (или) ожидаемого срока использования актива, в течение которого организация предполагает получать экономические выгоды.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Годовая норма ( Н ) определяется как процентное отношение к количеству лет ( К ):

$$H = 100 \% : K$$

#### **4.4. Материальные запасы.**

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств выше установленного лимита стоимости), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы принимаются к учету по стоимости приобретения путем суммирования фактически произведенных расходов на их покупку без учета налога на добавленную стоимость.

На балансовом счете № 61002 «Запасные части» учитываются запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств и т.п.

Автомобильные шины (покрышка, камера и ободная лента), находящиеся на колесах и в запасе на транспортном средстве при его приобретении, включаются в первоначальную стоимость инвентарного объекта основных средств.

На балансовом счете № 61008 «Материалы» учитываются однократно используемые (потребляемые) для оказания услуг, хозяйственных нужд, в процессе управления, технических целей запасы материалов. На этом же счете учитываются запасы топлива и горюче-смазочных материалов, тара, упаковочные материалы, бумага, бланки, кассеты, дискеты и другие носители, предназначенные для хранения информации.

Единицей учета материалов является единица, на которую была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, штука, пачка)

На балансовом счете № 61009 «Инвентарь и принадлежности» учитываются инструменты, хозяйственные и канцелярские принадлежности, основные средства (включая специальную одежду) стоимостью не более 40 000 рублей без учета налога на добавленную стоимость. и другие материальные ценности.

На балансовом счете № 61010 «Издания» учитываются книги, брошюры, пособия, справочные материалы и т.п. издания, включая записанные на магнитных носителях и других носителях информации. Стоимость изданий включается в состав расходов в момент приобретения.

На балансовом счете № 61011 «Внеоборотные запасы» учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, до принятия решения о его реализации, использовании в основной деятельности или переводе в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также объекты, ранее классифицируемые в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, стоимость которых перенесена с соответствующих счетов при принятии решения о его реализации.

Указанным предметам (объектам) присваиваются инвентарные номера в порядке, установленном для основных средств.

Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально ответственных лиц и по местам хранения.

Материальные ценности списываются в эксплуатацию по учтенной стоимости единицы материального запаса.

#### **4.5. Лизинговые операции.**

Отдельным видом договора аренды является договор финансовой аренды (лизинга).

Размер, способ осуществления и периодичность лизинговых платежей определяется условиями договора лизинга с учетом требований законодательства Российской Федерации.

Если по условиям договора учет имущества ведется на балансе лизингодателя, то в бухгалтерском учете эти операции отражаются Банком как имущество, полученное в аренду (в том числе с правом выкупа) и учитывается на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств.

Лизинговые платежи отражаются в составе расходов того отчетного периода, к которому они относятся в соответствии с условиями договора.

Капитальные вложения в лизинговое имущество отражаются в учете в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению собственных основных средств или передаются по мере их осуществления лизингодателю в соответствии с условиями договора.

#### **4.6. Инвентаризация имущества и обязательств.**

Целью инвентаризации является проверка достоверности данных бухгалтерского учета, отчетности и фактического наличия имущества.

Проведение инвентаризации обязательно:

а) при смене материально ответственных лиц;

б) перед составлением годового отчета:

- имущества - по состоянию на 01 ноября текущего года;

- дебиторской и кредиторской задолженности – по состоянию на 01 декабря текущего года;

- денежных средств – по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным;

в) при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;

г) в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также по решению руководства Банка.

Переходящие остатки дебиторской и кредиторской задолженности по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным, подлежат сверке с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами с оформлением двусторонних актов.

Инвентаризация имущества и обязательств Банка осуществляется в соответствии с указаниями Центрального Банка Российской Федерации, оформление ее результатов - в соответствии с Постановлением Госкомстата России от 18.08.1998 г. № 88.



## **5. Регистрация открытых счетов.**

Регистрация открытых счетов осуществляется в Книге регистрации открытых счетов, которая ведется в электронном виде и подписывается электронно-цифровыми подписями. В электронном виде ежедневно составляются ведомости открытых и закрытых счетов, которые также подписываются электронно-цифровыми подписями, и хранятся в электронном виде. Распечатка ведомостей осуществляется в необходимых случаях. Вывод на печать Книги регистрации открытых счетов и хранение осуществляется в соответствии с Положением 385-П.

Правила открытия банковских счетов клиентам Банка и перечень необходимых для открытия банковских счетов документов регулируются утвержденными внутренними документами Банка:

- «Правила открытия и закрытия банковских счетов клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ОАО «Балтийский Банк»;

- Банковские правила «О порядке открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) клиентов – физических лиц в ОАО «Балтийский Банк».

## **6. Признание и учет доходов и расходов.**

### **6.1. Общие положения.**

6.1.1 Отражение в бухгалтерском учете доходов и расходов производится по методу начисления, который предусматривает отнесение финансовых результатов операций (доходов и расходов) на лицевые счета по их учету по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

6.1.2. Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка (за исключением вкладов акционеров) и происходящее в форме:

- а) притока активов;

- б) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг "имеющихся в наличии для продажи", относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери;

- в) увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

- г) уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

6.1.3. Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка (за исключением его распределения между акционерами) и происходящее в форме:

- а) выбытия активов;

- б) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг, "имеющихся в наличии для продажи", относимой на уменьшение добавочного капитала), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;

- в) уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

- г) увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

6.1.4. Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются на:

- доходы и расходы от банковских операций и других сделок;

- операционные доходы и расходы;

- прочие доходы и расходы.

6.1.5. В целях создания условий для контроля за движением средств в расчетах, а также материальных ценностей отнесение сумм на расходы (затраты), вытекающие из совершаемых расчетных операций и движения материальных ценностей, осуществляется через счета расчетов с дебиторами и кредиторами.

### **6.2. Общие принципы признания и определения доходов и расходов.**

6.2.1. Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

- б) сумма дохода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в получении дохода;

г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

6.2.2. Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

б) сумма расхода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

6.2.3. Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

### **6.3. Признание доходов и расходов от банковских операций и других сделок.**

6.3.1. Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в подпунктах "а" - "в" пункта 6.2.1. настоящей Учетной Политики.

6.3.2. В отношении ссуд, активов (требований), отнесенных к I, II, III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). Начисленные проценты, получение которых признается определенным, учитываются на балансовых счетах.

В отношении ссуд, активов (требований), отнесенных к IV, V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным). Признанные проблемными проценты от операций по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских), открытых в других кредитных организациях, учитываются на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов до их фактического получения.

6.3.3. Начисление и уплата (получение) процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением Банком денежных средств, производится в соответствии с «Положением о порядке начисления и получения процентов по операциям Балтийского Банка по размещению денежных средств и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» и «Положением о порядке начисления и выплаты процентов по операциям Балтийского Банка по привлечению денежных средств и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета».

6.3.4. Доходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами. В случае, если условиями договора определен временной период для уплаты комиссий за оказанные Банком услуги, и денежные средства от должника в указанный срок не поступили либо поступили не в полном объеме, комиссионный доход признается в бухгалтерском учете в последний рабочий день временного периода. Фактически неполученные суммы комиссий отражаются в балансе в виде дебиторской задолженности клиента.

6.3.5. Расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих расходов, в том числе в виде комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

6.3.6. Комиссии банков - корреспондентов по различным операциям, полученные на корреспондентский счет или списанные с корреспондентского счета Банка общей суммой, признаются в бухгалтерском учете доходами или расходами в дату получения от корреспондента реестра (расшифровки) комиссий.

### **6.4. Признание операционных доходов и расходов.**

6.4.1. Доходы и расходы от операций погашения или реализации ценных бумаг (в том числе по срочным сделкам) определяются и отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с приложением № 11 к Правилам № 385-П.

6.4.2. Доходы в виде сумм восстановленных резервов на возможные потери и расходы в виде сумм созданных резервов на возможные потери отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с утвержденными внутренними документами Банка «Положение о порядке организации работы по формированию и использованию резерва на

возможные потери по ссудам в ОАО «Балтийский Банк» и «Положение о порядке формирования и использования резервов на возможные потери в ОАО «Балтийский Банк».

6.4.3. Комиссионные сборы за услуги по исполнению платежей в соответствии с договорами с банками-нерезидентами и кредитными организациями, в которых открыты корреспондентские счета, либо с которыми установлены корреспондентские отношения без открытия корреспондентских счетов (контрагенты), признаются в бухгалтерском учете по факту списания с корреспондентского счета Банка, либо при получении требования об уплате, выставленного контрагентом.

6.4.4. Комиссионные сборы международных платежных систем (МПС) или участников МПС по операциям с платежными картами признаются в бухгалтерском учете не позднее даты, следующей за датой получения уведомления о суммах комиссий, взимаемых МПС в рамках заключенных с Банком Соглашений.

6.4.5. Доходы от участия в уставных капиталах других организаций в виде причитающихся дивидендов отражаются в бухгалтерском учете не позднее даты, следующей за датой получения Банком официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных доходов (в том числе в открытой печати), либо (при отсутствии документов) при фактическом поступлении денежных средств на корреспондентский счет Банка.

К официальным документам относятся:

- заверенный обществом протокол или выписка из протокола заседания органа общества, уполномоченного на принятие решений о выплате дивидендов (доходов), содержащая соответствующее решение о выплате;
- уведомление держателя реестра о суммах причитающихся дивидендов;
- сообщение в открытой печати, свидетельствующее о принятом эмитентом решении о выплате.

6.4.6. Датой признания дохода по операциям срочных сделок является срок исполнения срочной сделки с финансовыми инструментами.

Расходы на оплату труда отражаются по мере начисления.

Амортизация отражается ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

Налоги и сборы, включая авансовые платежи, отражаются не позднее сроков, установленных для их уплаты.

Командировочные и представительские расходы отражаются на дату утверждения авансового отчета.

6.4.7. Судебные и арбитражные издержки отражаются в суммах, присужденных судом (арбитражем), на дату присуждения (вступления решения суда в законную силу, дату получения Банком информации о вступлении решения суда в законную силу) в соответствии с «Порядком учета судебных и арбитражных издержек».

6.4.8. Прочие расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые в составе операционных расходов по обеспечению деятельности Банка, отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке:

- по выполненным работам (оказанным услугам), подтвержденным актом выполненных работ (оказанных услуг) и оплачиваемых на основании заключенного договора или выставленного поставщиком (подрядчиком) счета датой признания расходов является дата подписания акта со стороны Банка;
- по выполненным работам (оказанным услугам), оплачиваемым без акта о выполненных работах (оказанных услугах) на основании выставленного поставщиком (подрядчиком) счета, либо без получения счета на основании заключенного договора, датой признания расходов является:
  - дата оплаты, но не позднее срока расчетов, установленного договором (счетом) - в случае, если сумма определена;
  - не позднее даты получения документа подразделением, осуществляющим бухгалтерский учет - в случае если сумма не определена.

## **6.5. Признание прочих доходов и расходов.**

6.5.1. В отношении доходов в виде штрафов, пеней, в виде сумм возмещения убытков, датой признания является дата признания должником (дата документа, подтверждающего признание долга должником, дата поступления денежных средств на банковские счета, либо в кассу Банка) или дата вступления в законную силу решения суда (дата получения Банком информации о вступлении в законную силу решения суда).

6.5.2. Расходы в виде сумм штрафов, пеней и иных санкций за нарушение договорных обязательств признаются на дату признания Банком (дата документа, подтверждающего признание долга Банком, дата списания с корреспондентского счета), либо на дату вступления в законную силу решения суда (дату получения Банком информации о вступлении в законную силу решения суда).

6.5.3. По доходам и расходам прошлых лет датой признания является дата выявления дохода (расхода) (дата получения или обнаружения документов, подтверждающих наличие дохода (расхода)).

## **6.6. Особенности формирования доходов и расходов от операций с иностранной валютой, а также с активами (требованиями) и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, и их отражения в регистрах бухгалтерского учета.**

6.6.1. Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в валюте Российской Федерации.

6.6.2. Если доход или расход происходит в форме:

- притока/выбытия активов;
- уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов;
- уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг,

то на счетах по учету доходов или расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюте по официальному курсу.

6.6.3. Доходы и расходы по операциям поставки (реализации) активов с использованием счетов по учету выбытия (реализации), отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке:

Активы (требования), выраженные в иностранной валюте, отражаются по дебету счетов по учету выбытия (реализации) по официальному курсу на дату реализации.

По кредиту счетов по учету выбытия (реализации) по официальному курсу на дату реализации отражается рублевый эквивалент суммы выручки в иностранной валюте, полученной (подлежащей получению) по условиям договора.

6.6.4. Если по каким-либо причинам первичные учетные документы, являющиеся основанием для отражения операции в бухгалтерском учете и (или) определения даты признания дохода или расхода, принимаются к бухгалтерскому учету в более позднюю дату, разницы между переоценкой средств в иностранной валюте на дату принятия к учету и датой признания (реализации) сторнируются в корреспонденции со счетами по учету переоценки средств в иностранной валюте.

## **7. Учет ценных бумаг.**

7.1. Бухгалтерский учет операций с приобретенными Банком от своего имени и за свой счет ценными бумагами осуществляется в установленном Банком России порядке, с учетом особенностей, предусмотренных нормативными документами Банка России для профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Все операции отражаются в бухгалтерском учете на основании полученных от организатора торгов на рынке ценных бумаг отчетов о сделках и операциях с ценными бумагами, совершенных Банком, а также на основании первичных учетных документов, подписанных уполномоченными лицами, в соответствии с «Положением о порядке формирования и управления портфелем ценных бумаг ОАО «Балтийский Банк».

7.2. При выбытии (реализации) ценных бумаг используется метод оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг по средней стоимости ценных бумаг.

7.3. Методы определения справедливой стоимости.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется банком:

- для ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена, зафиксированная в режиме основных торгов с большим объемом сделок. При этом для акций под справедливой стоимостью понимается средневзвешенная цена одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня на фондовой бирже или через организатора торговли, а для долговых обязательств справедливой стоимостью определяется как средневзвешенная цена одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня на фондовой бирже или через организатора торговли включая начисленный на эту дату процентный доход.

- для ценных бумаг, обращающихся на внебиржевом рынке, справедливой стоимостью признается цена последней котировки на покупку при условии, что не произошло существенных изменений в текущей экономической среде с момента проведения сделки и до отчетной даты. Считается достаточным применение ценовых котировок активного рынка, опубликованных газетой «Ведомости», «Financial Times» или данных, полученных из систем Reuters или Bloomberg в период с 16.30 до 17.30 часов по Московскому времени в рабочие дни и в период с 15.00 до 16.30 часов по Московскому времени в предпраздничные дни.

В случае отсутствия ценовых котировок в информационных агентствах Reuters и Bloomberg, могут быть использованы данные прочих информационных агентств, размещенные на сайтах в сети Интернет.

Под внебиржевом рынком понимается рынок ценных бумаг, на котором осуществляются сделки купли и продажи ценных бумаг, минуя российскую фондовую биржу.

Ценные бумаги признаются обращающимися при соблюдении следующих условий:

1) если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;

2) если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;

3) если по ним рассчитывается рыночная котировка, когда это предусмотрено соответствующим национальным законодательством.

Под национальным законодательством понимается законодательство того государства, на территории которого осуществляется обращение ценных бумаг (заключение гражданско-правовых сделок, влекущих переход права собственности на ценные бумаги, в том числе и вне организованного рынка ценных бумаг).

Для оценки справедливой стоимости незэмиссионных ценных бумаг, при отсутствии необходимой и (или) достоверной информации о котировках из внешних независимых источников, может быть применена экспертная оценка справедливой стоимости, которая основана на использовании метода оценки по стоимости чистых активов эмитента, приходящихся на соответствующую ценную бумагу или другие методы оценки. Учетные банком векселя отражаются на балансе по покупной стоимости.

В случае если ценная бумага, оцениваемая с даты признания по рыночной котировке, меняет статус с котируемой на неотируемую, отражение данной ценной бумаги соответствующего выпуска осуществляется по последней, справедливой стоимости, при условии, что не произошло существенных колебаний на рынке. При существенном колебании на рынке отражение осуществляется по скорректированной последней справедливой стоимости с учетом этих колебаний. Ценная бумага считается котируемой, если информацию о ценовых котировках можно оперативно и регулярно получать от биржи, дилера, брокера, отраслевой группы, информационного агентства, ценовой службы или регулирующего органа, и эти цены отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка.

7.4. Под существенными колебаниями на рынке понимаются колебания в размере 30 % для акций и паев и 10 % для долговых обязательств.

7.5. С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости либо путем создания резерва на возможные потери. Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности. Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг только в том случае, если это влечет переход всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумагой.

7.5.1. Критерии первоначального признания ценных бумаг:

- наличие договорных обязательств, стороной по которым выступает банк, при этом одновременно возникает финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или долевого инструмента у другой организации;

- наличие права собственности на ценные бумаги;

- высокая вероятность притока экономических выгод;

- наличие всех рисков, связанных с владением ценными бумагами;

- наличие контроля над ценными бумагами.

7.5.2. Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

7.5.2.3. Критерии прекращения признания ценных бумаг:

- наличие договорных обязательств, стороной по которым выступает банк (при этом одновременно возникает финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или долевого инструмента у другой организации);

- отсутствие права собственности на ценные бумаги;

- передача всех рисков, связанных с владением ценными бумагами;

- отсутствие контроля над ценными бумагами.

7.6. Классификация ценных бумаг.

7.6.1. К категории ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки, относятся ценные бумаги:

- приобретенные в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены, торговой маржи;

- являющиеся частью портфеля, фактически используемого банком для получения краткосрочной прибыли;

- являющиеся производными финансовыми инструментами (за исключением хеджей).

Банк классифицирует ценные бумаги, как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если у него есть намерение продать их в течение одного года с момента приобретения. Под краткосрочной перспективой понимается период 12 месяцев с даты приобретения ценной бумаги. Если ценная бумага не была продана в течение 12 месяцев с даты приобретения и ее текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, она продолжает учитываться на тех же балансовых счетах.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, принимаются к учету по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Положительная переоценка определяется как превышение справедливой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их балансовой стоимостью.

Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их справедливой стоимостью.

По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.

7.6.2. Долговые обязательства, которые банк намерен удерживать до погашения (независимо от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

Справедливой стоимостью ценных бумаг, удерживаемых до погашения, является первоначальная стоимость ценных бумаг согласно договору на приобретение ценных бумаг с учетом прямых затрат (издержек), связанных с их приобретением. После первоначального признания стоимость ценных бумаг изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг. Начисление процентного (купонного) доходов по долговым обязательствам осуществляется ежедневно.

На указанный счет долговые обязательства зачисляются в момент приобретения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

При изменении намерений или возможностей банк вправе переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продаж» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

а) в результате события, которое произошло по не зависящим от банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено банком);

б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;

в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемые до погашения». Банком устанавливается уровень существенности (значительности объема) 15 % от общей стоимости долговых обязательств «удерживаемые до погашения».

Долговые ценные бумаги «удерживаемые до погашения» и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

7.6.3. Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы, и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию «удерживаемые до погашения».

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

В дату проведения переклассификации процентные доходы по долговым ценным бумагам, начисленные на дату переклассификации, подлежат отражению в бухгалтерском учете. После отражения начисленных процентных доходов осуществляется переоценка подлежащих переклассификации ценных бумаг по последней справедливой стоимости. При этом сумма положительной (отрицательной) переоценки, учтенной на счете 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», после проведения переклассификации, отражается по дебету (кредиту) балансового счета по учету ценных бумаг «удерживаемых до погашения» лицевой счет «Основной счет».

В случае если по ценным бумагам «имеющимся в наличии для продажи» оценка справедливой стоимости считается ненадежной, либо имеется наличие признаков обесценения вышеуказанных ценных бумаг, то Банк прекращает признавать изменение справедливой стоимости и создает резерв. Под признаками обесценения в целях настоящей учетной политики принимаются обстоятельства, при которых ценные бумаги в соответствии с Положением

Банка России от 20.03.2006 N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" относятся банком к 4 и 5 категориям качества.

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, оцениваются по себестоимости и учитываются на балансовом счете 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».

7.7. Переоценка ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых может быть надежно определена, осуществляется ежедневно по справедливой стоимости в соответствии с «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» (Приложение к Положению Банка России №385-П от 16.07.12), с учетом порядка предоставления Биржей отчетных документов. Результаты переоценки отражаются в бухгалтерском учете в установленном Банком России порядке.

7.8. Начисление процентного (купонного) доходов по долговым обязательствам осуществляется ежедневно, в соответствии с утвержденной ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа» методикой расчета НКД, с учетом порядка предоставления Биржей отчетных документов.

7.9. К затратам, связанным с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, относятся:

расходы на оплату услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;

вознаграждения, уплачиваемые посредникам;

вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

Затраты в сумме не превышающей 5% от суммы сделки, признаются незначительными.

Списание незначительных затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», осуществляется ежемесячно «в целом по портфелю» на расходы Банка с отражением их по символу 23109 «Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг» (кроме расходов на консультационные и информационные услуги) в соответствии с порядком, определенным Положением Банка России №385-П от 16.07.12г.). Ежемесячное списание затрат «в целом по портфелю» осуществляется не позднее 5-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным.

В случае незначительности величины затрат на приобретение и выбытие (реализацию) ценных бумаг, не относящихся к категории ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты признаются операционными расходами в соответствии с п.3.5.1. Приложения №10 к Положению Банка России №385-П от 16.07.12г.

7.10. Сделки купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа (сделки РЕПО).

Если условиями договора (соотношение цен по первой и второй части сделки и другие существенные условия) предусмотрено предоставление одной стороной (первоначальным покупателем) денежных средств, обеспеченное передачей другой стороной (первоначальным продавцом) права собственности на ценные бумаги с обязательством их выкупа в определенный день в будущем за сумму, равную сумме денежных средств, полученных по первой части сделки, и увеличенную на сумму процентов за пользование указанными денежными средствами, то такие операции отражаются в бухгалтерском учете как операции РЕПО.

7.10.1. При совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе, переданные по первой части договора ценные бумаги отражаются в учете как ценные бумаги без прекращения признания, а ценные бумаги, полученные в исполнение первой части договора отражаются в учете как ценные бумаги, полученные без первоначального признания. Отражение данных операций проводится в соответствии с Приложением №10 Положения Банка России №385-П).

Денежные средства, полученные (предоставленные) по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих привлеченных (размещенных) средств.

Переоценка ценных бумаг полученных без первоначального признания осуществляется ежедневно по справедливой стоимости.

Доходы (расходы) по сделке РЕПО в виде разницы между стоимостью обратного выкупа и стоимостью покупки ценных бумаг признаются процентными доходами (расходами), полученными (уплаченными) за предоставленные (привлеченные) денежные средства. Начисление доходов (расходов) по сделке РЕПО осуществляется ежедневно в течение срока РЕПО по формуле:

$(S2-S1) / r$ , где

S2- сумма денежных средств по второй части РЕПО (в соответствии с условиями договора);

S1- сумма денежных средств полученной по первой части РЕПО;

r- срок сделки РЕПО.

Если по ценным бумагам, в период действия сделки РЕПО эмитентом осуществлены выплаты, то сумма доходов (расходов), подлежащая ежедневному начислению, пересчитывается в связи с изменениями условий сделки.

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть определена, принимаются к учету по стоимости, указанной в договоре, без переоценки.

7.10.2. Реализация партии ценных бумаг, имеющих различные цели и характер приобретения, осуществляется Банком в следующей очередности:

- в первую очередь – вложения в ценные бумаги, учтенные на балансовых счетах;
- во вторую очередь - ценные бумаги, приобретенные без первоначального признания, учтенные на внебалансовых счетах.

7.10.3. При неисполнении заемщиком в установленный срок условий договора сумма не исполненных заемщиком требований в конце операционного дня подлежит переносу на счета по учету просроченной задолженности (клиентской или межбанковской) как просроченная задолженность по прочим размещенным средствам. В случае если к концу дня следующего за днем возникновения просроченной задолженности договоренность по урегулированию взаимных требований и обязательств по неисполненной сделке РЕПО не была достигнута, то обязательство по неисполненной сделке отражается как приобретение ценных бумаг, а в случае исполнения достигнутой договоренности по урегулированию требований и обязательств по неисполненной сделке РЕПО бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с пунктом 3.8.3 Письма Банка России №141-Т «Об отражении в бухгалтерском учете операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством последующей продажи-выкупа».

7.11. При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долговых обязательств в установленный срок, стоимость их переносится на счет 50505 «Долговые обязательства, не погашенные в срок». Перенос стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, осуществляется с учетом переоценки. Исходя из практики делового оборота, обязательства по перечислению денежных средств от погашения купона и / или ценной бумаги считаются неисполненными при отсутствии средств, перечисленных эмитентом, на корреспондентском счете Банка на конец третьего рабочего дня, следующего за датой, установленной эмитентом для исполнения обязательств.

7.12. Если долговые обязательства приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно. Бухгалтерский учет начисленного дисконта ведется на отдельном лицевом счете «Дисконт начисленный», открываемом на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги. В цену приобретения, по долговым ценным бумагам, включается часть накопленного на эту дату купонного дохода. Если долговые ценные бумаги, купленные с дисконтом к номиналу, оцениваются по т справедливой стоимости, то по таким ценным бумагам дисконт не начисляется.

Если долговые обязательства приобретаются по цене выше номинала, то сумма превышения цены приобретения над номинальной стоимостью (премия) представляет собой процентный доход, входящий в цену приобретения долгового обязательства и относящийся к текущему и к будущему процентным (купонным) периодам. Начисление ПКД по данным долговым обязательствам производится за вычетом части суммы премии, относящейся к конкретному купонному периоду.

Начисление ПКД по долговым обязательствам, приобретенным с премией, оформляется проводкой:

Дт лицевой счет «ПКД начисленный»

Кт счет по учету процентных доходов - на сумму оставшегося купонного дохода, подлежащего отражению в данном дне (сумма купона за вычетом части суммы премии).

На конец отчетного месяца оформляются проводки:

Дт лицевой счет «ПКД начисленный»

Кт основной счет<sup>[1]</sup> по учету вложений в облигации - на сумму премии, подлежащей списанию в данном месяце (рассчитывается путем деления суммы премии на количество месяцев, оставшихся до погашения облигации);

Выплата эмитентом купонного дохода оформляется проводками:

Дт счет по учету денежных средств (требований)

Кт лицевой счет «ПКД начисленный».

и

Дт лицевой счет «ПКД начисленный»

Кт основной счет по учету вложений в облигации - на сумму премии, подлежащей списанию в данном периоде.

Если долговые ценные бумаги, приобретенные с премией к номиналу, оцениваются по текущей справедливой стоимости, то премия не начисляется.

7.13. Бухгалтерский учет вложений в ценные бумаги, условиями выпуска которых предусматривается погашение номинальной стоимости частями, ведется в установленном Банком порядке. Финансовый результат от погашения части номинальной стоимости ценной бумаги определяется как разница между суммой частичного

<sup>[1]</sup> Применительно к данному разделу Учетной политики под основным счетом по учету вложений в ценные бумаги понимается лицевой счет, на котором учитывается первоначальная стоимость ценной бумаги.



погашения и частью суммы, учтенной на основном счете (и счете дисконта, при наличии), рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного погашения к номиналу.

7.14. Сумма купонного дохода по сделкам T+2 и S01 отражается в бухгалтерском учете в величине, рассчитанной на дату исполнения сделок.

7.15. Паи паевых инвестиционных фондов, принадлежащих Банку, если их количество позволяет осуществлять контроль над управлением этими фондами или оказывать существенное влияние на деятельность этих фондов, учитываются на соответствующем балансовом счете второго порядка балансового счета 601 «Участие в дочерних и зависимых обществах, паевых инвестиционных фондах».

Уровень существенности определяется исходя из условий и правил фонда, действующих на дату отражения в бухгалтерском учете.

7.16. В случае если эмитентом произведена капитализация собственных средств, балансовая стоимость акций увеличивается на стоимость дополнительно полученных акций.

7.17. Определение финансовых результатов, полученных по операциям доверительного управления (индивидуальное ДУ), распределение прибыли и перечисление прибыли учредителям доверительного управления производится в соответствии с договором и Генеральным соглашением о доверительном управлении с учетом требований Главы Б «Счета доверительного управления» Положения 385-П.

7.18 Договоры купли-продажи ценных бумаг, не являющиеся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, и обязанность другой стороны принять и оплатить указанные ценные бумаги, учитываются в соответствии с «Положением о порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» №372-П от 04.07.11 г.

Под выходными (нерабочими) днями понимаются установленные федеральными законами Российской Федерации или законами, действующими в стране контрагента, выходные и нерабочие дни.

В случае если дата расчетов по договору переносится в связи с праздничными (выходными) днями в стране контрагента или в Российской Федерации, то имеет место перенос сроков исполнения требований и обязательств по договору, но не изменение срока, обусловленного договором. Переклассификации такие договоры не подлежат.

## **8. Учет операций по выпущенным Банком векселям.**

Согласно действующим нормативным документам Банка России, все выпущенные банком ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. При размещении ценных бумаг по цене ниже номинала величина дисконта учитывается на активном балансовом счете 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам». Сумма дисконта ежедневно относится на счет расходов, в части, приходящейся на один день.

Если вексель приобретается за валюту, отличную от валюты номинала (вексельной суммы), то их стоимость определяется по официальному курсу Банка России на день приобретения. Вексель, который содержит оговорку эффективного платежа в какой-либо иностранной валюте, учитывается на балансовом счете второго порядка с кодом этой иностранной валюты. Если вексель не содержит оговорку об эффективном платеже в иностранной валюте, то такой вексель учитывается в рублях по официальному курсу Банка России и подлежит переоценке в последний рабочий день месяца.

Методика учета операций с собственными векселями приведена в «Порядке учета операций с собственными векселями ОАО «Балтийский Банк».

## **9. Учет валютных операций.**

Бухгалтерский учет операций Банка в иностранной валюте осуществляется на основании нормативных документов Банка России. Аналитический учет операций, совершаемых в иностранных валютах, ведется только в иностранных валютах. При этом отражение операций в балансе Банка осуществляется в рублях.

Аналитический учет валютных операций по внебалансовым счетам ведется только в иностранных валютах, отражение операций в балансе Банка осуществляется в рублях.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям.

При переоценке остатков на счетах главы В в связи с изменением курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации – рублю активные счета корреспондируют со счетом № 99999, пассивные – со счетом № 99998.

При переоценке остатков на счетах главы Г в связи с изменением курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации – рублю активные счета корреспондируют со счетом № 99997, пассивные – со счетом № 99996.

Переоценка остатков на балансовых счетах отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты. Результат переоценки определяется по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

Операции покупки-продажи иностранной валюты Банк осуществляет в соответствии с требованиями нормативных документов Центрального Банка, регулирующих порядок проведения валютных операций.

Доходы и расходы от проведения взаимозачета по рублевым и валютным ресурсам между Головным офисом и Филиалами Банка, возникающие при отклонении курса проведения взаимозачета от официального курса Банка России, отражаются на балансовых счетах №№ 70601 (символ 12201) и 70606 (символ 22101) соответственно.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной форме определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки). Доходы и расходы от этих операций отражаются на балансовых счетах 70601 (символ 12201) и 70606 (символ 22101) соответственно.

Доходы и расходы от конверсионных операций (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме (в том числе по срочным сделкам), определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки). Доходы и расходы от этих операций отражаются на балансовых счетах 70601 (символ 12201) и 70606 (символ 22101) соответственно.

## **10. Взаимодействие с филиалами.**

Филиалы осуществляют собственные операции и операции по поручению клиентов, предусмотренные лицензией Банка в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными документами Банка России, внутрибанковскими распорядительными документами.

Расчеты в валюте РФ Филиалы осуществляют как самостоятельно, через территориальное Отделение Банка России, так и через Головной офис Банка. Перераспределение средств между Филиалами осуществляется через Головной офис Банка.

Все расчеты в иностранной валюте осуществляются через Головной офис Банка.

Головной офис Банка устанавливает Филиалам сублимиты открытой валютной позиции в процентах от размера собственных средств Банка.

Контроль за импортно-экспортными операциями своих клиентов Филиалы осуществляют самостоятельно.

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет контроль за проведением и отражением операций в Филиалах.

Приобретение материальных ценностей Филиалами осуществляется самостоятельно, в соответствии с утвержденными сметами. В случае производственной необходимости материальные ценности могут передаваться с баланса Головного офиса на баланс Филиалов в соответствии с «Порядком учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов».

В отдельных случаях, по решению руководства Банка, бухгалтерский учет имущества, предназначенного для использования в филиалах (приобретение, отпуск в эксплуатацию, выбытие и т.д.) допускается осуществлять в Головном офисе Банка.

## **11. Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль.**

Налоговый учет в Банке осуществляется в соответствии с Учетной политикой для целей налогообложения, утвержденной Президентом Банка.

Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль Банк осуществляет ежеквартально. Начисление и уплата налога осуществляется ежемесячно авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года.

Сведения о суммах авансовых платежей сообщаются Банком Филиалам и налоговым органам по месту их нахождения в сроки, определенные Налоговым кодексом.

Аналитический учет расчетов с бюджетом по налогу на прибыль ведется на балансе Головного офиса.

Сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджеты субъектов РФ по дополнительным офисам Филиалов Банка, определяется исходя из доли прибыли, исчисленной из совокупности показателей обособленных подразделений, находящихся на территории соответствующих субъектов РФ.

Перечисление денежных средств в сумме соответствующих платежей по налогу на прибыль осуществляется Головным офисом на баланс Филиала в корреспонденции со счетами межфилиальных расчетов. Филиалы перечисляют платежи по налогу на прибыль в бюджеты субъектов РФ в сроки, установленные Налоговым кодексом.

## **12. Расчеты с бюджетом по налогу на добавленную стоимость.**

Учет налога на добавленную стоимость осуществляется в соответствии с утвержденной в Банке Учетной политикой для целей налогообложения, утвержденной Президентом Банка.

Суммы налога, *уплаченные* поставщикам по приобретенным товарам (работам, услугам), относятся на расходы Банка.

Суммы налога на добавленную стоимость, *полученные* по операциям, подлежащим налогообложению, уплачиваются в бюджет.

Обязанность по уплате в бюджет налога в целом по Банку возложена на Головной офис.

## **13. Формирование финансовых результатов.**

### **13.1. Финансовый результат текущего года.**

Учет доходов и расходов ведется на балансовом счете 706 «Финансовый результат текущего года» нарастающим итогом с начала года.

Филиалы и Головной офис Банка осуществляют бухгалтерский учет доходов и расходов от проведения банковских операций и хозяйственной деятельности. Финансовый результат на балансе Филиала не определяется.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 01 января остатки со счетов учета доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

### **13.2. Финансовый результат прошлого года.**

Учет доходов и расходов прошедшего года и операций, совершаемых при составлении годового отчета, осуществляется на балансовом счете 707 «Финансовый результат прошлого года» в балансах Филиалов и Головного офиса Банка.

Накануне даты составления годового отчета осуществляется передача Филиалами в Головной офис остатков по лицевым счетам балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года».

На дату составления годового отчета счета доходов и расходов закрываются с отнесением остатков либо на счет 70801 «Прибыль прошлого года» либо на счет 70802 «Убыток прошлого года».

Распределение прибыли осуществляется в соответствии с Уставом Банка и Положением о распределении прибыли, утвержденным Общим собранием акционеров.

## **14. Порядок начисления и выплаты дивидендов.**

Дивиденды выплачиваются из прибыли Банка после налогообложения.

Размер дивидендов по окончании финансового года определяется Общим собранием акционеров.

Выплата дивидендов производится в сроки, установленные законодательством.

## **15. Годовой отчет и события после отчетной даты.**

Годовой отчет составляется за период, начинающийся с 01 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным.

Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты, независимо от их положительного или отрицательного характера.

Годовой отчет составляется в рублях. При этом в годовом отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Публикуемые формы годового отчета подлежат публикации в средствах массовой информации в течение 10 рабочих дней с даты проведения Общего собрания акционеров, и представляется в Банк России в течение 3 рабочих дней после публикации.

Состав годового отчета определяется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации.

Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета, и, который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние.

События после отчетной даты проводятся и отражаются в балансе Головного офиса Банка и в балансах Филиалов Банка.

Операции, связанные с событиями после отчетной даты, регистрируются в Ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты и Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты.

Критерии существенности устанавливаются в соответствии с утвержденным внутренним документом Банка «Порядок определения критериев существенности».

Порядок хранения сшива томов годового отчета осуществляется Банком в соответствии с «Порядком формирования сшива «Годовой отчет за \_\_\_\_\_ год» ОАО «Балтийский Банк».