

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Публичного Акционерного Общества «Балтийский Банк»

Код кредитной организации - эмитента: 00128В

за 1 квартал 2018 года

Место нахождения кредитной организации - эмитента: 197372, г. Санкт-Петербург, ул. Гаккелевская, д. 32, литера А, помещение 2-Н

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

<u>Председатель Правления ПАО «Балтийский Банк»</u>	 подпись	Д.А. Алексеев И.О. Фамилия
Дата 14 мая 2018 г.		
<u>Главный бухгалтер - Начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности ПАО «Балтийский Банк»</u>	 подпись	Т.Н. Екимова И.О. Фамилия
Дата 14 мая 2018 г.	 Печать кредитной организации - эмитента	

Контактное лицо: Руководитель направления по работе с акционерами
Филимонова Инга Михайловна

Телефон (факс): (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
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	7
1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) эмитента.....	9
1.4. Сведения о консультантах эмитента.....	9
1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет	9
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.....	10
2.3.3. Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения.....	10
2.3.4. Прочие обязательства эмитента	10
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.....	11
2.4.8. Банковские риски	12
2.4.8.1. Кредитный риск.....	12
2.4.8.2. Страновой риск.....	12
2.4.8.3. Рыночный риск	12
2.4.8.4. Риск ликвидности	13
2.4.8.5. Операционный риск	13
2.4.8.6. Правовой риск.....	13
III. Подробная информация об эмитенте	14
3.1. История создания и развитие эмитента.....	14
3.1.1. Данные о фирменном наименовании эмитента	14
3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента	15

3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента	15
3.1.4. Контактная информация	18
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика.....	19
3.1.6. Филиалы и представительства эмитента	19
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента.....	19
3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента.....	19
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента	19
3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента.....	19
3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента	19
3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ....	19
3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов	20
3.2.6.1. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями	20
3.3. Планы будущей деятельности эмитента	21
3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях	21
3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение	22
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..	22
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента	22
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента.....	22
4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств.....	22
4.3. Финансовые вложения эмитента.....	22
4.4. Нематериальные активы эмитента.....	22
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований.....	22
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента	23
4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента.....	24
4.8. Конкуренты эмитента	24
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	24
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента.....	24
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента	27
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента.....	36
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля	36
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	42

5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	47
5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента.....	48
5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента.....	49
VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.....	49
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента	49
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.....	49
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права («золотой акций»)	51
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента.....	51
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.....	52
6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность...53	
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	53
VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация.....	53
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента	53
7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента.....	53
7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента	54
7.4. Сведения об учетной политике эмитента.....	54
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж	54
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершеного финансового года.....	54
7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента.....	59
VIII. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах	59
8.1. Дополнительные сведения об эмитенте	59
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента.....	59
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента	59
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента	59

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	61
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом	62
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента.....	62
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента	62
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента	63
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены	63
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными	63
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением.....	63
8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием.	63
8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с залоговыми обеспечением денежными требованиями.	64
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента...64	
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	64
8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента	65
8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента	65
8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента	65
8.8. Иные сведения	65
8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности, на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	65

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.

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 Банке России:

номер корреспондентского счета	30101810240300000862
подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет	Северо-Западное Главное Управление Банка России

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	Вид счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	АО «АЛЬФА-БАНК»	107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27	7728168971	044525593	3010181020000000593 в ГУ Банка России по ЦФО	30110810900992045561 30110840700992204556 30110978300992204556 30110840600990001000 30110810600990002000	30109810100000000550 30109840400000000411 30109978200000000114 30109810814000000008 30109840714000000000	Корреспондентский

в) Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента. Открытых корреспондентских счетов нет.

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:

Саморегулируемая организация auditors Ассоциация "Содружество"

Местонахождение:

119192, г. Москва, Мичуринский пр-т, дом 21, корпус 4.

ООО «Интерком-Аудит БКР» включено в реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организацией auditors Аудиторская Ассоциация Содружество 13.12.2016 г. за основным регистрационным номером 11606072657.

Наименование саморегулируемой организации, членом которой являлся аудитор:

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

Местонахождение:

Россия, г. Москва, 105120, 3-й Сыромятнический пер., д. 3/9

ООО «Интерком-Аудит БКР» было включено в реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организацией auditors 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» было 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, 2015, 2016, 2017

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, 2015, 2016 и 2017 годы, составленная - в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У от 08.10.2008 «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (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-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале эмитента	нет ни прямого, ни косвенного участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале Банка;
предоставление эмитентом заемных средств аудитором (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 (аудитором).

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.

Информации о размере вознаграждения аудитора:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2017	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.	700 000,00 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	Алексеев Дмитрий Алексеевич
Год рождения	1973
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	Главный бухгалтер – начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности Финансовой дирекции
-----------	--

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 Плане финансового оздоровления Банка, утвержденном 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 бы привести к реализации рисков, существенно влияющих на финансово-хозяйственную деятельность Банка.

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 постепенно сокращающийся бизнес с бизнесом АО «АЛЬФА-БАНК», организуя переход клиентов на обслуживание в АО «АЛЬФА-БАНК».

2.4.8. Банковские риски

2.4.8.1. Кредитный риск

Кредитный риск - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед кредитной организацией.

Управление нерозничным кредитным риском включает: определение кредитного процесса и процесса оценки риска, выбор и применение способов снижения риска, мониторинг и контроль уровня риска.

Управление розничным кредитным риском включает: определение кредитного процесса и процесса оценки риска, мониторинг и контроль риска, снижение риска.

Процесс управления нерозничным кредитным риском осуществляется следующими подразделениями Банка: Дирекцией по корпоративному бизнесу, Управлением по взысканию задолженности Юридического департамента, Казначейством и Управлением оценки рисков.

Процесс управления розничным кредитным риском осуществляется Управлением по взысканию задолженности Юридического департамента и Управлением оценки рисков.

Решения о выдаче ссуд принимаются коллегиальными органами, либо уполномоченными лицами в рамках индивидуальных лимитов принятия решений в зависимости от суммы, срока и других параметров сделок.

Коллегиальными органами для принятия кредитных решений выступают Кредитный Комитет Банка и Правление Банка. Кредитный Комитет Банка рассматривает вопросы о проведении кредитных операций и установлении лимитов на операции в рамках полномочий, изложенных в «Положении о Кредитном Комитете ПАО «Балтийский Банк». В своей деятельности Кредитный Комитет Банка подотчетен и контролируется Правлением Банка.

Процесс управления нерозничным и розничным кредитным риском отражен в «Кредитной политике ПАО «Балтийский Банк» на 2015-2017гг.» с последующим продлением на 2018 год.

Лимиты (сигнальные значения) риск-аппетита по кредитному риску (нерозничному и розничному) устанавливаются Советом директоров. Лимиты (сигнальные значения) риск-аппетита по риску концентрации кредитного риска устанавливаются Советом директоров.

Стресс-тестирование кредитного риска проводится не реже одного раза в год (во втором полугодии текущего года по данным финансовой отчетности за предыдущий год).

2.4.8.2. Страновой риск

Страновой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Страновой риск не выделяется как самостоятельный вид риска для управления, но обязательно учитывается при принятии решений по совершению операций с контрагентами и клиентами, являющимися нерезидентами, будь то кредитные организации, корпоративные клиенты или физические лица.

Большинство активов кредитного характера представляют собой обязательства российских контрагентов. Доля активов и пассивов Банка, приходящихся на страны за пределами Российской Федерации и СНГ, крайне незначительна.

Практически все доходы получены от контрагентов, зарегистрированных на территории Российской Федерации. Практически все капитальные затраты Банка относятся к операциям на территории Российской Федерации.

2.4.8.3. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Фондовый риск - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

Валютный риск - величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и золоте.

Процентный риск торгового портфеля - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Процесс управления рыночным риском осуществляется Казначейством, Отделом учета централизованных операций Управления бухгалтерского учета и отчетности Финансовой дирекции и Управлением оценки рисков.

Лимиты, ограничивающие рыночный риск, включают в себя лимиты:

- на величину инвестирования денежных средств в ценные бумаги (за исключением паев);
- сигнальное значение по открытым валютным позициям.

Процесс управления рыночным риском отражен в «Политике по управлению рыночными рисками ПАО «Балтийский Банк».

Лимиты (сигнальные значения) риск-аппетита по рыночному риску устанавливаются Советом директоров. На уровне Банковской группы проводится стресс-тестирование рыночного риска в целом по Банковской группе.

2.4.8.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации.

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется Казначейством, Управлением оценки рисков, Управлением бухгалтерского учета и отчетности и Управлением финансового планирования и отчетности Финансовой дирекции.

Процесс управления риском ликвидности отражен в «Политике управления риском ликвидности ПАО «Балтийский Банк».

Лимиты (сигнальные значения) риск-аппетита по риску ликвидности устанавливаются Советом Директоров.

2.4.8.5 Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, недобросовестности работников, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Управление оценки рисков ответственно за организацию системы управления операционными рисками, разработку процедур по управлению операционными рисками (т.е. процедур выявления, оценки, мониторинга, контроля и/или минимизации операционных рисков), формирование независимой отчетности по операционным рискам, а также организацию и проведение мероприятий, направленных на повышение культуры управления операционными рисками в Банке.

Процесс управления операционными рисками отражен в «Политике по управлению операционными рисками ПАО «Балтийский Банк». Лимиты (сигнальные значения) риск-аппетита по операционному риску устанавливаются Советом директоров.

Стресс-тестирование операционного риска проводится не реже одного раза в год (но не позднее 3 квартала текущего года по данным финансовой отчетности за предыдущий год) в соответствии с рекомендациями АО «АЛЬФА-БАНК». Стресс-тестирование операционного риска проводит Управление оценки рисков совместно с подразделениями Банка.

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:

Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 426313.

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

Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 301083.

Зарегистрировано в Государственном реестре товарных знаков обслуживания Российской Федерации 13 февраля 2006 г. Срок действия регистрации - 14 июля 2025 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

Номер государственной регистрации юридического лица, зарегистрированного до 1 июля 2002 года (регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций)	128
Дата государственной регистрации	05 июля 1989 года
Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию юридического лица	Госбанк СССР
Основной государственный регистрационный номер	1027800011139
Дата присвоения ОГРН (дата внесения записи о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, в единый государственный реестр юридических лиц):	06 декабря 2002 года
Наименование регистрирующего органа, внесшего запись о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, в ЕГРЮЛ	Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Санкт-Петербургу

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 Eurocard 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 ризлтерских 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 "Союзпетрострой".

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 февраля 2015 года — 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 марта 2015 года 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.

В рамках оптимизации сети обслуживания клиентов в соответствии с Планом финансового оздоровления Банка в 2015 году Мурманский, Петрозаводский, Киришский, Выборгский, Волховский и Новгородский филиалы переведены в статус операционных офисов Санкт-Петербургского филиала Балтийского банка. Закрыты Центральный, Волго-Камский, Южный, Уральский, Средневолжский, Сибирский, Архангельский и Хабаровский филиалы.

2016 год

28 января 2016 года – дополнительный офис «Отделение «Северное» Санкт-Петербургского филиала ПАО «Балтийский Банк», расположенный по адресу: 194356, г. Санкт-Петербург, ул. Хошимина, д. 9, корп. 1, открылся на одной площадке совместно с АО «АЛЬФА-БАНК».

29 января 2016 года – дополнительный офис «Отделение «Центральное» Санкт-Петербургского филиала ПАО «Балтийский Банк», расположенный по адресу: 191023, г. Санкт-Петербург, Мучной пер., д. 2, открылся на одной площадке совместно с АО «АЛЬФА-БАНК».

12 февраля 2016 года – дополнительный офис «Отделение «Красногвардейское» Санкт-Петербургского филиала ПАО «Балтийский Банк», расположенный по адресу: 195298, г. Санкт-Петербург, пр. Наставников, д. 19, открылся на одной площадке совместно с АО «АЛЬФА-БАНК».

06 марта 2016 года Псковский филиал ПАО «Балтийский Банк», расположенный по адресу: 180004, г. Псков, ул. Яна Фабрициуса, д. 27 переведен в статус Операционного офиса «Псковский № 1» Санкт-Петербургского филиала ПАО «Балтийский Банк» с сохранением полного комплекса банковских услуг, предоставляемых в филиале.

18 августа 2016г. Операционный офис «Петрозаводский №1» Санкт-Петербургского филиала ПАО «Балтийский Банк», расположенный по адресу: 185035, Республика Карелия, г.Петрозаводск, ул.Кирова., д.25 открылся на одной площадке совместно с АО «АЛЬФА-БАНК».

23 сентября 2016г. Операционный офис «Петрозаводский №3» Санкт-Петербургского филиала ПАО «Балтийский Банк», расположенный по адресу: 185026, Республика Карелия, г.Петрозаводск, ул.Ровио, д.18 открылся на одной площадке совместно с АО «АЛЬФА-БАНК».

24 октября 2016г. Операционный офис «Псковский №1» Санкт-Петербургского филиала ПАО «Балтийский Банк», расположенный по адресу: 180004, г. Псков, ул. Яна Фабрициуса, д.27 открылся на одной площадке совместно с АО «АЛЬФА-БАНК».

2017 г.

20 февраля 2017 года прекращают работу Операционные офисы Санкт-Петербургского филиала: «Великолукский №1» и «Великолукский №2».

27 февраля 2017 года прекращают работу Операционные офисы Санкт-Петербургского филиала: «Новгородский №1» и «Новгородский №2».

13 марта 2017 года прекращает работу Дополнительный офис «Купченское» Санкт-Петербургского филиала.

27 марта 2017 года прекращают работу Операционные офисы Санкт-Петербургского филиала «Мурманский №1», «Мурманский № 3» и «Мурманский № 4».

31 марта 2017 года прекращает работу Дополнительный офис «Комендантское» Санкт-Петербургского филиала.

2018 год

С 05 марта 2018 года обслуживание частных клиентов и юридических лиц осуществляется по новому адресу: г.Санкт-Петербург, ул. Гаккелевская, д. 32, литера А.

12 марта 2018 в ЕГРЮЛ внесены сведения об изменении места нахождения ПАО «Балтийский Банк». Место нахождения: Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, ул. Гаккелевская, д. 32, литера А, помещение 2-Н.

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:	197372, г. Санкт-Петербург, ул. Гаккелевская, д. 32, литера А, помещение 2-Н
Адрес кредитной организации - эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц	197372, г. Санкт-Петербург, ул. Гаккелевская, д. 32, литера А, помещение 2-Н
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	197372, г. Санкт-Петербург, ул. Гаккелевская, д. 32, литера А, помещение 2-Н
Номер телефона, факса:	Тел/факс: +7(812) 326-91-51
Адрес электронной почты:	info@baltbank.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация об эмитенте, размещенных и (или) размещаемых им ценных бумагах	www.baltbank.ru www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=958

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

Место нахождения:	197372, г. Санкт-Петербург, ул. Гаккелевская, д.
-------------------	--

	32, литера А, помещение 2-Н
Номер телефона, факса:	Тел/факс: +7(812) 326-91-34
Адрес электронной почты:	Filimonova@baltbank.ru
Адрес страницы в сети Интернет:	www.baltbank.ru , www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=958

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН:	7834002576
------	------------

3.1.6. Филиалы и представительства эмитента

Наименование	Санкт-Петербургский филиал Публичного Акционерного Общества «Балтийский Банк»	
Дата открытия	11.04.2006	
Место нахождения	191023, Россия, г. Санкт-Петербург, Мучной пер., д.2 лит. Г	
ФИО руководителя	Мефодьева Марина Григорьевна	
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2018 г.	

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента

ОКВЭД: 64.19

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

Эмитенты, являющиеся кредитными организациями, вместо сведений, предусмотренных подпунктом 3.2.2, раскрывают сведения, предусмотренные подпунктом 3.2.6. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся 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)	28.05.2015
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)	28.05.2015
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 видам работ	178-03565-010000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	07.12.2000 г
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФКЦБ России
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 № 0000773 Рег. 945 Н
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	09.07.2015 г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочно

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;
- 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, %	
	01.01.17	01.01.18
кредитование юридических и физических лиц, кредитных организаций (процентные и аналогичные доходы)	90.2%	93.1%
операции с иностранной валютой (Чистый операционный доход от ин. валюты)	1.7%	1.8%
прочие виды деятельности(комиссионный доход)	8.1%	5.1%
Всего	100%	100%
Вид деятельности	Доля в доходах Банка от основной хозяйственной деятельности, %	
	01.04.17	01.04.18
кредитование юридических и физических лиц, кредитных организаций (процентные и аналогичные доходы)	90.1%	98.2%
операции с иностранной валютой (Чистый операционный доход от ин. валюты)	3.0%	0.2%
прочие виды деятельности (комиссионный доход)	6.9%	1.6%
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:

Снижение за 3 месяца 2018 года по сравнению с тем же периодом 2017 года процентного дохода на 32% (с 1 369 млн руб. на 01.04.17 до 929 млн руб. на 01.04.18), комиссионного дохода на 84 % (с 50 млн. руб. на 01.04.17 до 1,5 млн. руб. на 01.04.18) и чистого дохода от операций с иностранной валютой на 98 % (с 60 млн. руб. на 01.04.2017 до 2 млн. руб. на 01.04.2018) связано с оттоком средств клиентов в связи с сокращением бизнеса Банка и миграцией клиентов в Альфа-Банк.

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 2018 года являются процентные доходы от межбанковского кредитования, а также комиссионные доходы, полученные от клиентов – физических лиц. Общая сумма этих доходов во II квартале 2018 года согласно Плану финансового оздоровления Банка составляет 1 530 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.

Наименование: Ассоциация Банков Северо-Запада

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

Срок участия: с июля 2015 года по н/вр.

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

Наименование: Национальная ассоциация участников фондового рынка

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

Срок участия: с 06 июля 2016 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 2017 году основным приоритетом было обеспечение высокого уровня доступности ИТ-сервисов.

С 01.01.2017 г. по 01.01.2018 г. и в I квартале 2018 года затраты на обновление электронно-вычислительной техники, приобретение программных продуктов и поддержание их в рабочем состоянии составили более 30 млн. руб.

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

	дата 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 последний завершённый финансовый год в банковском секторе отмечались следующие тенденции (по информации с сайта ЦБ РФ на 01.01.18 по сравнению с 01.01.17):

1. Увеличение банковских активов – на 6%
2. Увеличение объема привлеченных средств клиентов – на 7%
3. Увеличение объема кредитования на 5%

На 01.04.2018 деятельность в банковском секторе характеризовалась следующими тенденциями (по информации с сайта ЦБ РФ на 01.04.2018 по сравнению с 01.04.2017):

1. Увеличение банковских активов – на 6%
2. Объем привлеченных средств клиентов увеличился на 8%
3. Объем кредитования увеличился на 2%

Общая оценка результатов деятельности эмитента в банковском секторе экономики:

За последний завершённый финансовый год в деятельности ПАО «Балтийский Банк» отмечались следующие тенденции:

1. Активы Банка сократились на 26%
2. Объем привлеченных средств клиентов сократился на 26%
3. Чистая ссудная задолженность снизилась на 13%

На 01.04.2017 г. деятельность ПАО «Балтийский Банк» характеризовалась следующими тенденциями по сравнению с 01.04.2016 г.:

1. Активы Банка сократились на 2%
2. Объем привлеченных средств клиентов снизился на 1%
3. Чистая ссудная задолженность увеличилась на 1%
4. Сокращение основных показателей деятельности Банка на 01.01.2018 и на 01.04.2018 по сравнению с аналогичными периодами прошлого года связано с сокращением бизнеса Банка в связи с миграцией клиентов в АО «АЛЬФА-БАНК» и полностью соответствует заложенной в ПФО динамике данных показателей.

Рейтинг Банка среди российских банков по данным портала «Банки.ру» 01.04.2017г.:

- 90 место по активам нетто
- 275 место по вкладам физических лиц
- 111 место по кредитному портфелю
- 363 место по кредитам физическим лицам

Согласно рэнкингу «Интерфакс-ЦЭА» на 1 января 2018 года ПАО «Балтийский Банк» среди крупнейших российских банков занимает:

- 79 место по активам

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:

Деятельность Банка направлена на реализацию Плана финансового оздоровления ПАО «Балтийский Банк» на 2014 – 2020 годы (ПФО), утвержденного решением Правления ГК «АСВ» от 26.03.2015 (протокол № 37) и Советом директоров Банка России 10.04.2015 (протокол № 13). В этих обстоятельствах влияние внешних факторов и условий (влияние инфляции, изменение курсов иностранных валют, решения государственных органов, иные экономические, финансовые, политические и другие факторы), влияющих на деятельность Банка и оказавших влияние на изменение размера выручки, несущественно на момент окончания отчетного квартала.

4.8. Конкуренты эмитента

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

Деятельность Банка направлена на реализацию Плана финансового оздоровления ПАО «Балтийский Банк» на 2014 – 2020 годы, утвержденным решением Правления ГК «АСВ» от 26.03.2015 (протокол № 37) и Советом директоров Банка России 10.04.2015 (протокол № 13). В этих обстоятельствах конкурентоспособность Банка не влияет на выполнение ПФО на момент окончания отчетного квартала.

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 относится:

- 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».

В связи с произошедшим в 2015 году выкупом акций Банка по требованию акционера, владеющего более 95% акций, все акции Банка принадлежат одному акционеру – АО «АЛЬФА-БАНК». В связи с этим решения по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания акционеров, принимаются этим акционером единолично и оформляются письменно.

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:

12.03.2018 г. зарегистрированы Изменения № 6, вносимые в Устав ПАО «Балтийский Банк», во внутренние документы, регулирующие деятельность органов управления изменения не вносились.

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	05.12.2014	Член Совета директоров	ООО «Охранное агентство «Альфа-Щит»
09.01.2008	24.12.2013	Директор Юридического департамента	АО «АЛЬФА-БАНК»
15.10.2009	13.04.2015	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 «СКМ»
25.12.2013	По настоящее время	Заместитель Председателя Правления Банка, Директор Юридического департамента	АО «АЛЬФА-БАНК»
24.12.2014	По настоящее время	Член Совета директоров	ПАО «Балтийский Банк»
24.06.2015	По настоящее время	Член Правления	АО «АЛЬФА-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 (наличии 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: не является независимым.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов): член Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров ПАО «Балтийский Банк».

2.

Фамилия, имя, отчество:	Марей Алексей Александрович
Год рождения:	1977
Сведения об образовании:	Образование высшее. Московский Государственный авиационный институт (Технический университет), 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
21.09.2007	13.11.2017	Член Правления	АО «АЛЬФА-БАНК»
26.06.2012	По настоящее время	Член Совета директоров	АО «АЛЬФА-БАНК»
30.09.2011	По настоящее время	Член Совета директоров	ООО УК «Альфа-Капитал»
01.05.2012	13.11.2016	Главный управляющий директор	АО «АЛЬФА-БАНК»
10.11.2014	По настоящее время	Член Совета директоров	Rissa Investments N.V.
10.06.2016	По настоящее время	Член Совета директоров	АО «АльфаСтрахование»
17.10.2016	21.11.2017	Член Совета директоров	ООО «Альфа-Лизинг»
14.11.2016	13.11.2017	Заместитель Председателя Правления, Главный управляющий директор	АО «АЛЬФА-БАНК»
30.06.2017	По настоящее время	Член Совета директоров	ПАО «Балтийский Банк»
09.01.2018	28.02.2018	Советник	АО «АльфаСтрахование»

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: не является независимым.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов): член Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров ПАО «Балтийский Банк».

3.

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»
31.08.2011	По настоящее время	Председатель Правления	АО «АЛЬФА-БАНК»
24.12.2014	По настоящее время	Председатель Совета директоров	ПАО «Балтийский Банк»
08.02.2016	По настоящее время	Член Наблюдательного Совета	Амстердамский Торговый Банк Н.В.

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: не является независимым.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов): не участвует.

4.

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 Bucede
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»
03.11.2015	По настоящее время	Член Совета директоров	ABN Financial Limited
10.07.2017	По настоящее время	Член Наблюдательного Совета	ЗАО «Альфа-Банк»
17.07.2017	По настоящее время	Председатель Наблюдательного Совета	ЗАО «Альфа-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 (наличия 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: не является независимым.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов): Председатель Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров ПАО «Балтийский Банк».

5.

Фамилия, имя, отчество:	Серов Олег Александрович
Год рождения:	1964
Сведения об образовании:	МГУ им. Ломоносова, 1997 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
03.09.2012	По настоящее время	Вице-Президент	АО «АЛЬФА-БАНК»
07.09.2011	По настоящее время	Первый заместитель председателя Правления	Общество с ограниченной ответственностью «Сентинел Кредит Менеджмент»

20.06.2017	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 (наличия 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: не является независимым.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов): не участвует.

Персональный состав – Правление ПАО «Балтийский Банк»

1.	
Фамилия, имя, отчество:	Алексеев Дмитрий Алексеевич
Год рождения:	1973
Сведения об образовании:	Образование высшее. Санкт-Петербургский государственный университет, 1996 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
14.12.2009	30.09.2014	Адвокат	Адвокатская Палата Санкт-Петербурга
01.10.2014	16.11.2014	Управляющий директор	ОАО «Балтийский Банк»
17.11.2014	02.07.2017	Директор Юридического департамента	ПАО «Балтийский Банк»
10.08.2016	По настоящее время	Член Правления	ПАО «Балтийский Банк»
03.07.2017	22.12.2017	Заместитель Председателя Правления	ПАО «Балтийский Банк»
23.12.2017	26.02.2018	Исполняющий обязанности Председателя Правления	ПАО «Балтийский Банк»
27.02.2018	По настоящее время	Председатель 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),	0	шт.

которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по 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.

2.	
Фамилия, имя, отчество:	Екимова Тамара Николаевна
Год рождения:	1954
Сведения об образовании:	Ленинградский электротехнический институт им. В.И. Ульянова (Ленина), 1980 г. Санкт-Петербургский государственный университет, 2003 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
22.03.2004	23.09.2014	Заместитель главного бухгалтера	ЗАО «Балтийский Банк»
24.09.2014	01.03.2015	И.О. главного бухгалтера – директора Дивизиона по учету и хозяйственным операциям	ОАО «Балтийский Банк»
02.03.2015	30.09.2015	И.О. главного бухгалтера – начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности	ПАО «Балтийский Банк»
01.10.2015	по настоящее время	Главный бухгалтер – начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности Финансовой дирекции	ПАО «Балтийский Банк»
01.08.2017	по настоящее время	член Правления	ПАО «Балтийский Банк»
02.09.2017	по настоящее время	Временно исполняющий обязанности главного бухгалтера Санкт-Петербургского филиала ПАО «Балтийский Банк»	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	0	шт.

зависимого общества кредитной организации - эмитента:		
---	--	--

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.

3.	
Фамилия, имя, отчество:	Беляева Елена Алексеевна
Год рождения:	1967
Сведения об образовании:	Челябинский политехнический институт им. Ленинского комсомола, 1989 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
11.01.2012	11.01.2013	Руководитель дополнительного офиса	ОАО «Сбербанк России»
15.05.2013	07.04.2014	Руководитель проекта	ЗАО «АЛЬФА-БАНК»
08.04.2014	30.10.2017	Директор по операционной работе - заместитель управляющего филиалом	ОАО «АЛЬФА-БАНК» филиал «Санкт-Петербургский»
01.10.2014	11.01.2015	Директор по операционной работе (по совместительству)	ПАО «Балтийский Банк»
12.01.2015	26.02.2018	Директор Дирекции по операционной работе	ПАО «Балтийский Банк»
01.08.2017	по настоящее время	член Правления	ПАО «Балтийский Банк»
02.09.2017	31.10.2017	Временно исполняющий обязанности директора Санкт-Петербургского филиала ПАО «Балтийский Банк»	ПАО «Балтийский Банк»
27.02.2018	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 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:	Алексеев Дмитрий Алексеевич
Год рождения:	1973
Сведения об образовании:	Образование высшее. Санкт-Петербургский государственный университет, 1996 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
14.12.2009	30.09.2014	Адвокат	Адвокатская Палата Санкт-Петербурга
01.10.2014	16.11.2014	Управляющий директор	ОАО «Балтийский Банк»
17.11.2014	02.07.2017	Директор Юридического департамента	ПАО «Балтийский Банк»
10.08.2016	По настоящее время	Член Правления	ПАО «Балтийский Банк»
03.07.2017	22.12.2017	Заместитель Председателя Правления	ПАО «Балтийский Банк»
23.12.2017	26.02.2018	Исполняющий обязанности Председателя Правления	ПАО «Балтийский Банк»
27.02.2018	По настоящее время	Председатель 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.

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 (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
01 января 2018 года	заработная плата	18 646 267
	премии	56 833 900
	компенсация расходов	2 442 553
01 апреля 2018 года	заработная плата	3 290 274
	премии	-
	компенсация расходов	26 172

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.

В 1 квартале 2018 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.

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 настоящим 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 настоящим 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;
- Руководители (их заместители) Банка, курирующие отдельные направления деятельности Банка (далее - менеджмент Банка);
- 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 настоящим 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»;

- Департамент внутреннего контроля – структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с настоящим 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»;

- Дирекцию комплаенса – структурное подразделение Банка, осуществляющее контроль за соблюдением комплаенс-требований и процедур;

- ответственного сотрудника (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;

- Контролера в целях ПНИИИ/МР (сотрудник Департамента внутреннего контроля – контролер профессионального участника рынка ценных бумаг) - ответственного сотрудника, осуществляющего контроль за соблюдением требований Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Контролер в целях ПНИИИ/МР назначается Приказом Председателя Правления Банка;

- Подразделения и сотрудники, отвечающие за вопросы оценки и управления банковскими рисками:

- Управление оценки рисков (кредитные, операционные и рыночные риски);

- Казначейство (рыночные риски и риски ликвидности);

- Подразделения и сотрудники, отвечающие за вопросы обеспечения информационной безопасности:

- Дирекция по безопасности;

- 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 настоящим 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 создано Управление оценки рисков - структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с Уставом, внутренними документами Банка и требованиями действующего законодательства.

К полномочиям Управления оценки рисков 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.

Управление оценки рисков включает следующие подразделения и направления: направление по управлению рыночными рисками, направление по методологии рисков, направление по управлению операционными рисками, направление по розничным рискам.

Совет директоров Банка утверждает руководителя Управления оценки рисков, соответствующего установленным действующим законодательством Российской Федерации квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

Руководитель Управления оценки 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 оценить:

- 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.

- Правильность отражения операций Банка в бухгалтерском 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. Департамент внутреннего аудита подлежит независимой проверке Советом директоров Банка.

Совет директоров Банка утверждает руководителя Департамента внутреннего аудита, Положение о Департаменте внутреннего аудита, план работы Департамента внутреннего аудита, рассматривает Отчеты, подготовленные руководителем Департамента внутреннего аудита. Руководитель Департамента внутреннего аудита назначается и освобождается от занимаемой должности приказом Председателя Правления Банка на основании решения Совета директоров Банка.

Департамент внутреннего аудита решает поставленные задачи самостоятельно без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и служащих Банка.

Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Департамента внутреннего аудита, профессиональную компетентность его сотрудников, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления ими своих функций.

В Банке создан Департамент внутреннего контроля. В соответствии с Положением о Департаменте внутреннего контроля, основными направлениями деятельности Департамента являются:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Департамент выполняет следующие основные функции:

- 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;

- осуществление внутреннего контроля за соответствием деятельности Банка - профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг (Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг);

- осуществление контроля за соблюдением требований Федерального закона от 27 июля 2010 года №224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов;

- 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.

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

Департамент внутреннего контроля действует на основании Устава и в соответствии с Положением о Департаменте внутреннего контроля.

Руководитель Департамента 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:

- «Порядок доступа к инсайдерской информации, правил охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований законодательства о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком»;

- «Порядок реализации в ПАО «Балтийский Банк» отдельных требований Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

- «Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг».

Организация системы управления рисками.

В состав коллегиальных органов управления системы управления рисками входят Совет директоров, Правление Банка, Комитет по кадрам и вознаграждениям, Кредитный комитет, Комитет по управлению Активами и Пассивами (КУАиП). Правление Банка подотчетно Совету Директоров. Заседания Совета директоров проводятся по мере необходимости.

Совет директоров Банка несет общую ответственность за организацию системы управления рисками, осуществляет контроль над управлением основными рисками и пересмотр политик и процедур управления рисками, утверждение стратегии управления рисками и капиталом, порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль реализации 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 (плана финансового оздоровления) 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, а также одобрение крупных сделок и сделок с заинтересованностью в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», и сделок со связанными сторонами, превышающими установленные лимиты.

Комитет по кадрам и вознаграждениям ответственен за предварительное рассмотрение, анализ и подготовку предложений Совету директоров по вопросам системы регулирования вознаграждения и подбора сотрудников, оказывающих существенное влияние на систему управления рисками Банка, а также за разработку и совершенствование внутренних документов Банка по вопросам вознаграждений.

Правление Банка утверждает политики по управлению банковскими рисками, отвечает за мониторинг и осуществление мер по снижению рисков, исходя из оптимального соотношения целей Банка, требуемого акционерами уровня доходности капитала Банка. Правление Банка утверждает порядок принятия решений в отношении операций Банка, касающихся предоставления кредитов, вложения средств или иного финансирования российских и иностранных клиентов в рамках полномочий, предусмотренных Уставом Банка.

Правление Банка контролирует кредитные, рыночные, операционные, ликвидности, регуляторные (в части, касающейся управления рисками) и комплаенс риски. Правление Банка рассматривает и вносит изменения в принципы

и систему управления рисками с целью повышения ее эффективности, определяет политики Банка по управлению кредитными, операционными и рыночными рисками, включая их выявление, измерение и установление ограничительных параметров.

Правление формирует культуру управления операционными рисками в Банке, поддерживает и создает стимулы ответственного профессионального поведения, разрабатывает четкую, эффективную и надежную управленческую структуру, обеспечивает выявление и оценку операционного риска, присущего всем существенным продуктам, направлениям деятельности, процессам и системам, обеспечивает наличие процесса одобрения всех новых продуктов, направлений деятельности, процедур и систем, который учитывал бы подверженность операционному риску, организывает процесс регулярного мониторинга уровня и природы операционного риска и вероятности возникновения существенных убытков.

Председатель Правления несёт ответственность за организацию в Банке процесса управления рисками, формирование и развитие общебанковской системы управления рисками, надзор за существующим профилем рисков Банка, обеспечение оценки достаточности количества предоставленных ресурсов для выполнения функций по управлению рисками, учитывая сложность, взаимосвязи и объемы рисков, а также стратегию Банка.

В 1 квартале 2018 года утверждены новые версии документов в рамках системы ВПОДК:

- Стратегия управления рисками и капиталом ПАО «Балтийский Банк».
- Политика управления наиболее значимыми рисками ПАО «Балтийский Банк».
- Порядок проведения стресс-тестирования процентного риска ПАО «Балтийский Банк».
- Процентная политика ПАО «Балтийский Банк».
- Порядок управления процентным риском ПАО «Балтийский Банк».

Целью Стратегии управления рисками и капиталом (далее по тексту – Стратегии) является установление основополагающих принципов системы управления значимыми рисками и капиталом Банка, в том числе путем реализации ВПОДК, а также повышение эффективности текущих процессов управления рисками в Банке, в том числе в соответствии с моделью трех линий защиты, что необходимо для эффективного риск-ориентированного управления Банком, обеспечения реализации ПФО, обеспечения и защиты интересов клиентов и акционеров Банка.

Стратегия формализует показатели риска и их предельные значения, определяя склонность к риску Банка (риск-аппетит).

Система управления рисками и капиталом Банка представляет собой совокупность элементов (политик, порядков, положений, регламентов, методологий и т.д.) и информационных систем, посредством которых Банк осуществляет управление рисками и капиталом.

Стратегия управления рисками и капиталом ПАО «Балтийский Банк» основывается на бизнес-стратегии, изложенной в Плате финансового оздоровления ПАО «Балтийский Банк» на 2014-2020 гг., и на ключевых бизнес-задачах Банка.

Банк постоянно улучшает систему управления рисками и капиталом и стремится выстраивать систему управления на принципах, соответствующих законодательству Российской Федерации, международным стандартам и лучшим практикам.

ВПОДК неразрывно интегрируются в деятельность Банка, в процессы стратегического планирования и принятия решений, а также являются эффективным инструментом контроля на различных уровнях управления. Правление Банка обеспечивает применение ВПОДК. Совет директоров Банка и исполнительные органы Банка (Правление, Председатель Правления) осуществляют контроль выполнения ВПОДК.

Управление рисками в Банке основывается на реализации модели трех независимых линий защиты (модели 3 ЛЗ). Модель 3 ЛЗ способствует развитию культуры, в рамках которой все стороны понимают свои задачи и роль в управлении рисками Банка. При этом каждый сотрудник несет ответственность за риски в рамках своей компетенции с учетом выполняемых функций. Распределение функций между структурными подразделениями Банка в рамках управления рисками осуществляется с учетом принципа разделения функций, связанных с принятием рисков и управлением рисками, а также принципа независимости линий защиты в соответствии с применяющейся в Банке концепцией трех независимых линий защиты.

Банк не реже одного раза в год оценивает актуальность процедур управления рисками на предмет охвата всех существенных направлений деятельности. При необходимости в процедуры управления рисками вносятся изменения.

Банке создано отдельное структурное подразделение – Управление оценки рисков. Управление оценки рисков несет ответственность за функционирование системы риск-менеджмента, общее управление по кредитным, операционным, рыночным рискам, а также процентному риску банковской книги и риску ликвидности в части методологии, обеспечивая применение единых принципов и методов выявления, оценки, управления и доведения информации до руководства Банка.

Управление оценки рисков функционирует на основании «Положения об Управлении оценки рисков».

Управление оценки рисков несет ответственность за функционирование системы риск-менеджмента, общее управление по кредитным, операционным, рыночным рискам и риском ликвидности (в части методологии), обеспечивая применение единых принципов и методов выявления, оценки, управления и доведения информации до руководства.

Финансовая дирекция осуществляет формирование регулярной отчетности о величине собственных средств Банка, о размере резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, соблюдении обязательных нормативов Банка России, формирует финансовую отчетность Банка.

Финансовая дирекция осуществляет координацию и реализацию процесса целевого бюджетного планирования, оценивая плановые финансовые показатели, контроль и анализ выполнения Плана финансового оздоровления, подготовку отчетности в Агентство страхования вкладов.

Казначейство Банка несет ответственность за управление риском ликвидности, рыночным риском и процентным риском банковской книги, обеспечивая применение единых принципов и методов выявления, оценки, управления и доведения информации до руководства.

Департамент внутреннего контроля выступает второй линией защиты и отвечает за выявление, учет и мониторинг регуляторного риска в Банке, то есть риска возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Департамент внутреннего аудита выступает третьей линией защиты и несет ответственность за оценку эффективности системы внутреннего контроля, методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними регламентными документами Банка (политиками, порядками, методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками и т.д.), а также за соответствие внутренних регламентных документов требованиям регулятора (ЦБ РФ).

Сведения о политике эмитента в области внутреннего контроля.

В Банке действует Политика внутреннего контроля, утвержденная 30.09.2015г.

Политика внутреннего контроля Банка определяет основные принципы организации системы внутреннего контроля в Банке, направления внутреннего контроля, полномочия органов управления Банка и органов внутреннего контроля, порядок функционирования службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля, иных подразделений, осуществляющих функции в системе внутреннего контроля Банка.

Принципы организации системы внутреннего контроля:

Внутренний контроль – это постоянный контрольный процесс, организованный в интересах обеспечения стабильности и достижения поставленных целей деятельности Банка.

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, учредительных и внутренних документов Банка;

- обеспечение исключения вовлечения Банка и участия его служащих 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.

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:

ФИО	Алексеева Татьяна Юрьевна
Год рождения	1975
Сведения об образовании	Образование: высшее. Донская государственная академия сервиса, 1997 г.

	Специальность: бухгалтерский учет и аудит. Квалификация: экономист.
--	--

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

С	организация	должность
1	2	3
15.10.2015	АО «АЛЬФА-БАНК»	Начальник Управления финансовой отчетности. Блок «Финансы»

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

с	по	организация	должность
26.04.2011	14.10.2015	АО «АЛЬФА-БАНК»	Начальник Управления финансовой отчетности. Дирекция финансовой отчетности. Блок «Финансы»

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 (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

ФИО	Щелкунова Алла Николаевна
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
---	-------------	-----------

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

с	по	организация	должность
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	13.03.2018	ПАО «Балтийский Банк»	Директор Департамента внутреннего контроля

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 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

ФИО	Шилкин Владимир Петрович
Год рождения	1960
Сведения об образовании	Образование: высшее Ленинградский ордена Трудового Красного Знамени институт водного транспорта, 1982 г. Специальность: Экономическая кибернетика Квалификация: Инженер-экономист

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

С	организация	должность
19.02.2018	ПАО «Балтийский Банк»	Директор Финансовой дирекции

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

с	по	Организация	должность
01.05.2011	09.04.2013	ОАО «Балтийский Банк»	Директор Дивизиона по планированию и управлению активами и пассивами
10.04.2013	01.03.2015	ОАО «Балтийский Банк»	Вице-Президент
02.03.2015	18.02.2018	ПАО «Балтийский Банк»	Начальник Управления – Заместитель директора Управления финансового планирования и отчетности Финансовой дирекции

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 (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

Департамент внутреннего контроля

Фамилия, имя, отчество	Невмоленко Владислав Михайлович
Год рождения	1983

Сведения об образовании	Образование: высшее Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Новосибирская государственная академия экономики и управления», 2004 г. Специальность: Экономика Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Новосибирский государственный университет экономики и управления – «НИНХ», 2005 г. Специальность: Финансы и кредит. Федеральное государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Сибирская академия государственной службы», 2009 г. Специальность: Юриспруденция.
-------------------------	--

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
12.03.2012	23.03.2018	АО «АЛЬФА-БАНК» Филиал «Новосибирский»	Главный специалист Отдела внутреннего контроля Блока «Председателя Правления»
26.03.2018	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 (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.

Управление оценки рисков

Фамилия, имя, отчество	Алексеева Наталья Владимировна
Год рождения	1965
Сведения об образовании	Образование: высшее Ленинградский ордена Ленина и ордена Октябрьской Революции институт инж. ж.д.транспорта им. акад. В.Н. Образцова, 1987 г.

	Специальность: Промышленное и гражданское строительство Образование: второе высшее Санкт-Петербургский государственный университет, 1996 г. Специальность: Экономика и управление на предприятии.
--	--

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
01.04.2011	16.12.2014	ОАО «Балтийский Банк»	Директор Дивизиона кредитных рисков
16.12.2014	01.06.2015	ОАО «Балтийский Банк»	Начальник Управления кредитных рисков Дирекции по управлению рисками
01.06.2015	По настоящее время	ПАО «Балтийский Банк»	Начальник Управления оценки рисков

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.

Департамент внутреннего аудита

Фамилия, имя, отчество	Белоус Екатерина Николаевна
Год рождения	1979
Сведения об образовании	Образование высшее Санкт-Петербургский государственный инженерно-экономический университет, 2002 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)	Дата завершения работы в	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
--------------------------------	--------------------------	---	------------------------

должность	должности		
1	2	3	4
08.05.2013	18.05.2015	ОАО «Балтийский Банк»	Директор Службы финансового мониторинга
19.05.2015	21.03.2018	ПАО «Балтийский Банк»	Директор комплаенса
22.03.2018	По настоящее время	ПАО «Балтийский Банк»	Директор Департамента внутреннего аудита

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 (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.

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 2018 года	заработная плата	1 808 336
	премии	657 533
	компенсация расходов	-
01 апреля 2018 года	заработная плата	1 006 934
	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 2018 года	заработная плата	4 124 734
	премии	2 827 211
	компенсация расходов	-

	выплата при увольнении по соглашению сторон	190 000
01 апреля 2018 года	заработная плата	942 786
	премии	415 908
	компенсация расходов	-
	выплата при увольнении по соглашению сторон	150 000

Управление оценки рисков

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
01 января 2018 года	заработная плата	6 419 030
	премии	4 206 948
	компенсация расходов	-
	выплата при увольнении по соглашению сторон	1 299 000
01 апреля 2018 года	заработная плата	1 841 784
	премии	286 158
	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 01.01.2018 г.
1	
Средняя численность работников, чел.	884
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	616 832 714.30
Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб.	136 073 919.00
Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды 01.04.2018 г.
1	
Средняя численность работников, чел.	413
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	51 603 612.33
Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб.	4 474 084.31

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): отсутствуют.

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: 1.

Общее количество номинальных держателей акций эмитента: нет.

Общее количество лиц, включенных в составленный 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 – 1.
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 ему 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:		100,00%
Доли принадлежащих обыкновенных акций эмитента:		100,00%

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:	Акционерное общество «АБ Холдинг»
сокращенное фирменное наименование:	АО «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)	АО «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) 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)	ABN FINANCIAL LIMITED, АО «АБ Холдинг»

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:

Размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, рассчитывается как соотношение иностранных инвестиций нерезидентов в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, и совокупного уставного капитала указанных кредитных организаций.

В расчет иностранных инвестиций в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, не включаются иностранные инвестиции:

1) осуществленные в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, и финансируемые за счет прибыли указанных кредитных организаций, полученной в Российской Федерации или репатриированной в Российскую Федерацию из-за рубежа;

2) осуществленные имеющими лицензию на осуществление банковских операций дочерними кредитными организациями иностранных банков в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, а также все последующие инвестиции указанных организаций в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций;

3) осуществленные до 1 января 2007 года в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций;

4) осуществленные в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, приватизация которых осуществлялась после 22 августа 2012 года;

5) составляющие 51 и более процентов акций (долей) уставного капитала кредитной организации, имеющей лицензию на осуществление банковских операций, осуществленные после 1 января 2007 года при условии нахождения указанных акций (долей) в собственности инвестора в течение 12 и более лет, если Банк России по истечении указанного срока не принял решение о продолжении включения указанных инвестиций в расчет и не опубликовал это решение. Порядок принятия Банком России указанного решения и его опубликования устанавливается Банком России.

Размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, рассчитывается Банком России в установленном им порядке по состоянию на 1 января каждого года. В настоящее время Центральным Банком Российской Федерации принято

Указание от 28 января 2016 г. N 3948-У «О порядке расчета размера участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций».

Банк России определяет квоту, то есть предельное значение размера участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, равное 50 процентам.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале эмитента: иные ограничения 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 принятия решения единственным акционером ПАО «Балтийский Банк»: 25.03.2016							
1.	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	АО «АЛЬФА-БАНК»	г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27	1027700067328	7728168971	100,00%	100,00%
Дата принятия решения единственным акционером ПАО «Балтийский Банк»: 21.06.2016							
2.	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	АО «АЛЬФА-БАНК»	г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27	1027700067328	7728168971	100,00%	100,00%
Дата принятия решения единственным акционером ПАО «Балтийский Банк»: 28.11.2016							
3.	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	АО «АЛЬФА-БАНК»	г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27	1027700067328	7728168971	100,00%	100,00%
Дата принятия решения единственным акционером ПАО «Балтийский Банк»: 20.06.2017							
4.	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	АО «АЛЬФА-БАНК»	г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27	1027700067328	7728168971	100,00%	100,00%
Дата принятия решения единственным акционером ПАО «Балтийский Банк»: 30.06.2017							
5.	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	АО «АЛЬФА-БАНК»	г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27	1027700067328	7728168971	100,00%	100,00%
Дата принятия решения единственным акционером ПАО «Балтийский Банк»: 18.07.2017							
6.	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	АО «АЛЬФА-БАНК»	г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27	1027700067328	7728168971	100,00%	100,00%
Дата принятия решения единственным акционером ПАО «Балтийский Банк»: 19.01.2018							
6.	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	АО «АЛЬФА-БАНК»	г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27	1027700067328	7728168971	100,00%	100,00%

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

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, по итогам последнего отчетного квартала: не совершалось.

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) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Балтийский Банк» За 2017 год. Годовая отчетность в составе: 1. 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)". 2. 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)". 3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах: • 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)"; • 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)"; • 0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)". 4. Пояснительная информация к годовой отчетности.	Приложение № 1

б) Годовая бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности не составлялась.

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» по состоянию на 01.04.2018 г.: 1. 0409806 Бухгалтерский баланс (публикуемая форма); 2. 0409807 Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма); 3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе: • 0409808 Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма);	Приложение № 2

<ul style="list-style-type: none"> • 0409810 отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) • 0409813 Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма); • 0409814 Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма); <p>4. Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>	
---	--

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 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 ПАО «Балтийский Банк» на 2018 год приведена в приложении № 3.

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, г. Санкт-Петербург, ул. Савушкина, 121 к.1
Основание для выбытия из состава (приобретение в состав) имущества эмитента и дата его наступления	Договор купли-продажи № 0046-КП-2017 от 20.03.2017 г., дата выбытия 28.03.2017 г.
Балансовая стоимость выбывшего имущества, а в случае его возмездного отчуждения (приобретения) – также цена отчуждения (приобретения) такого имущества	Балансовая стоимость: 41 855 900,59 рублей Цена отчуждения: 23 685 840,00 рублей
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, г. Новосибирск, пр.Дзержинского, д. 14/2
Основание для выбытия из состава (приобретение в состав) имущества эмитента и дата его наступления	Договор купли-продажи № 0073-КП-2017 от 05.04.2017 г., дата выбытия 26.04.2017 г.
Балансовая стоимость выбывшего имущества, а в случае его возмездного отчуждения (приобретения) –	Балансовая стоимость: 8 835 000,00 рублей Цена отчуждения: 5 400 000,00 рублей

также цена отчуждения (приобретения) такого имущества	
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 вышло из состава (приобретено в состав) имущества эмитента	Нежилое помещение, г. Великий Новгород, ул.Большая Санкт-Петербургская, д.44
Основание для выбытия из состава (приобретение в состав) имущества эмитента и дата его наступления	Договор купли-продажи № 0061-КП-2017 от 10.04.2017 г., дата выбытия 13.04.2017 г.
Балансовая стоимость выбывшего имущества, а в случае его возмездного отчуждения (приобретения) – также цена отчуждения (приобретения) такого имущества	Балансовая стоимость: 56 851 481,82 рублей Цена отчуждения: 26 641 000,00 рублей
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 вышло из состава (приобретено в состав) имущества эмитента	Нежилое помещение, г. Великий Новгород, ул. Чудинцева, д. 11/62
Основание для выбытия из состава (приобретение в состав) имущества эмитента и дата его наступления	Договор купли-продажи № 0071-КП-2017 от 25.04.2017 г., дата выбытия 25.04.2017 г.
Балансовая стоимость выбывшего имущества, а в случае его возмездного отчуждения (приобретения) – также цена отчуждения (приобретения) такого имущества	Балансовая стоимость: 10 271 117,51рублей Цена отчуждения: 5 550 000 рублей
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 вышло из состава (приобретено в состав) имущества эмитента	Нежилое помещение, г. Иркутск, ул. Декабрьских Событий, д. 100
Основание для выбытия из состава (приобретение в состав) имущества эмитента и дата его наступления	Договор купли-продажи № 0068-КП-2017 от 20.04.2017 г., дата выбытия 25.04.2017 г.
Балансовая стоимость выбывшего имущества, а в случае его возмездного отчуждения (приобретения) – также цена отчуждения (приобретения) такого имущества	Балансовая стоимость: 41989070,33 рублей Цена отчуждения: 19219583,17 рублей
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 вышло из состава (приобретено в состав) имущества эмитента	Квартира, г. Воронеж, ул. Никитинская, д. 7, кв. 34
Основание для выбытия из состава (приобретение в состав) имущества эмитента и дата его наступления	Договор купли-продажи № 0080-КП-2017 от 25.04.2017 г., дата выбытия 11.05.2017 г.
Балансовая стоимость выбывшего имущества, а в случае его возмездного отчуждения (приобретения) – также цена отчуждения (приобретения) такого имущества	Балансовая стоимость: 14 483 000 рублей Цена отчуждения: 11 800 000 рублей
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 вышло из состава (приобретено в состав) имущества эмитента	Нежилое помещение, ул.Космонавта Комарова, д. 21, пом. № 6, № 7
Основание для выбытия из состава (приобретение в состав) имущества эмитента и дата его наступления	Договор купли-продажи № 0082-КП-2017 от 06.04.2017 г., дата выбытия 11.05.2017 г.
Балансовая стоимость выбывшего имущества, а в случае его возмездного отчуждения (приобретения) – также цена отчуждения (приобретения) такого имущества	Балансовая стоимость: 13 604 000 рублей Цена отчуждения: 8 000 000,00 рублей
Содержание изменения (выбытие из состава имущества эмитента, приобретение в состав имущества эмитента)	Выбытие из состава имущества эмитента

эмитента, приобретение в состав имущества эмитента)	
Вид и краткое описание имущества (объекта недвижимого имущества), которое выбыло из состава (приобретено в состав) имущества эмитента	Нежилое помещение, г. Великий Новгород, ул. Большая Московская, д. 61, корп. 1
Основание для выбытия из состава (приобретение в состав) имущества эмитента и дата его наступления	Договор купли-продажи № 0095-КП-2017 от 15.05.2017 г., дата выбытия 02.06.2017 г.
Балансовая стоимость выбывшего имущества, а в случае его возмездного отчуждения (приобретения) – также цена отчуждения (приобретения) такого имущества	Балансовая стоимость: 37 147 061,06 рублей Цена отчуждения: 19 641 000 рублей
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 выбыло из состава (приобретено в состав) имущества эмитента	Нежилое помещение, г. Великий Новгород, ул. Мира, д. 17
Основание для выбытия из состава (приобретение в состав) имущества эмитента и дата его наступления	Договор купли-продажи № 0103-КП-2017 от 15.06.2017 г., дата выбытия 29.06.2017 г.
Балансовая стоимость выбывшего имущества, а в случае его возмездного отчуждения (приобретения) – также цена отчуждения (приобретения) такого имущества	Балансовая стоимость: 41 950 744,17 рублей Цена отчуждения: 26 032 000,00 рублей
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 выбыло из состава (приобретено в состав) имущества эмитента	Здания, г. Москва, ул. Генерала Дорохова, д. 2 , стр. 2-7, 9 Право аренды земельного участка
Основание для выбытия из состава (приобретение в состав) имущества эмитента и дата его наступления	Договор купли-продажи № 0091-КП-2017 от 11.05.2017 г., дата выбытия 06.06.2017 г.
Балансовая стоимость выбывшего имущества, а в случае его возмездного отчуждения (приобретения) – также цена отчуждения (приобретения) такого имущества	Балансовая стоимость: 348 704 000,00 рублей Цена отчуждения: 300 000 000,00 рублей
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 выбыло из состава (приобретено в состав) имущества эмитента	Земельный участок, Санкт-Петербург, ул. Стартовая, д. 8, уч. 1
Основание для выбытия из состава (приобретение в состав) имущества эмитента и дата его наступления	Договор купли-продажи № 0082-КП-2017 от 06.04.2017 г., дата выбытия 11.05.2017 г.
Балансовая стоимость выбывшего имущества, а в случае его возмездного отчуждения (приобретения) – также цена отчуждения (приобретения) такого имущества	Балансовая стоимость: 31 751 390,00 рублей Цена отчуждения: 350 567 673,00 рублей
Содержание изменения (выбытие из состава имущества эмитента, приобретение в состав имущества эмитента)	Приобретение в состав имущества эмитента
Вид и краткое описание имущества (объекта недвижимого имущества), которое выбыло из состава (приобретено в состав) имущества эмитента	Здание, Москва, ул. Можайский Вал, д.3
Основание для выбытия из состава (приобретение в состав) имущества эмитента и дата его наступления	Договор об отступном от 31.03.2017, дата приобретения 07.07.2017
Балансовая стоимость выбывшего имущества, а в случае его возмездного отчуждения (приобретения) – также цена отчуждения (приобретения) такого имущества	Балансовая стоимость: 152 000 000,00 рублей Цена приобретения: 152 000 000,00 рублей
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 выбыло из состава	Квартира, г. Нижний Тагил, ул.Нижняя Черепанова, д. 17, кв. 42

(приобретено в состав) имущества эмитента	
Основание для выбытия из состава (приобретение в состав) имущества эмитента и дата его наступления	Договор купли-продажи № 0146-КП-2017 от 10.08.2017, дата выбытия 11.09.2017
Балансовая стоимость выбывшего имущества, а в случае его возмездного отчуждения (приобретения) – также цена отчуждения (приобретения) такого имущества	Балансовая стоимость: 2 644 000,00 рублей Цена отчуждения: 1 400 000,00 рублей
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 выбыло из состава (приобретено в состав) имущества эмитента	Здание, Москва, ул. Можайский Вал, д.3
Основание для выбытия из состава (приобретение в состав) имущества эмитента и дата его наступления	Договор купли-продажи № 0142-КП-2017 от 10.08.2017, дата выбытия 11.09.2017
Балансовая стоимость выбывшего имущества, а в случае его возмездного отчуждения (приобретения) – также цена отчуждения (приобретения) такого имущества	Балансовая стоимость: 152 000 000,00 рублей Цена отчуждения: 152 000 000,00 рублей
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 выбыло из состава (приобретено в состав) имущества эмитента	Здание, Санкт-Петербург, Волынский пер., д.1/36, литер А, нежилые помещения, Санкт-Петербург, Волынский пер., д.3а, литер А
Основание для выбытия из состава (приобретение в состав) имущества эмитента и дата его наступления	Договор купли-продажи № Д-№143-КП-2017 от 04.09.2017, дата выбытия 13.09.2017 г.
Балансовая стоимость выбывшего имущества, а в случае его возмездного отчуждения (приобретения) – также цена отчуждения (приобретения) такого имущества	Балансовая стоимость: 2 105 317 013,25 рублей Цена отчуждения: 1 994 106 345,00 рублей
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 выбыло из состава (приобретено в состав) имущества эмитента	Деловой центр, Санкт-Петербург, ул. Стартовая, д. 8, литер А
Основание для выбытия из состава (приобретение в состав) имущества эмитента и дата его наступления	Договор купли-продажи № 145-КП-2017 от 11.09.2017 г., дата выбытия 20.09.2017 г.
Балансовая стоимость выбывшего имущества, а в случае его возмездного отчуждения (приобретения) – также цена отчуждения (приобретения) такого имущества	Балансовая стоимость: 1 526 795 509,84 рублей Цена отчуждения: 1 323 161 447,00 рублей
Содержание изменения (выбытие из состава имущества эмитента, приобретение в состав имущества эмитента)	Приобретение в состав имущества эмитента
Вид и краткое описание имущества (объекта недвижимого имущества), которое выбыло из состава (приобретено в состав) имущества эмитента	Здание, ул. Чехова, 76 нежилые помещения
Основание для выбытия из состава (приобретение в состав) имущества эмитента и дата его наступления	Договор купли-продажи № 0167-КП-2017 от 30.10.2017, дата выбытия 31.10.2017 г.
Балансовая стоимость выбывшего имущества, а в случае его возмездного отчуждения (приобретения) – также цена отчуждения (приобретения) такого имущества	Балансовая стоимость: 53 486 440,91 рублей Цена приобретения: 30 669 400 рублей
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 выбыло из состава (приобретено в состав) имущества эмитента	Квартира (г.Челябинск, ул.Свободы, д.88, кв.86)
Основание для выбытия из состава (приобретение в состав) имущества эмитента и дата его наступления	Договор купли-продажи от 31.10.2017, дата выбытия 31.10.2017 г.

Балансовая стоимость вывывшего имущества, а в случае его возмездного отчуждения (приобретения) – также цена отчуждения (приобретения) такого имущества	Балансовая стоимость: 6 424 000 рублей Цена отчуждения: 5 100 000 рублей
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 вышло из состава (приобретено в состав) имущества эмитента	Здание г. Воронеж, Ленинский пр.,160а
Основание для выбытия из состава (приобретение в состав) имущества эмитента и дата его наступления	Договор купли-продажи № 0171-КП-2017 от 21.10.2017, дата выбытия 23.11.2017 г.
Балансовая стоимость вывывшего имущества, а в случае его возмездного отчуждения (приобретения) – также цена отчуждения (приобретения) такого имущества	Балансовая стоимость: 16 192 257,37 рублей Цена отчуждения: 13 832 500,00 рублей
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 вышло из состава (приобретено в состав) имущества эмитента	Земельный участок, г. Воронеж, Ленинский пр., д.160а
Основание для выбытия из состава (приобретение в состав) имущества эмитента и дата его наступления	Договор купли-продажи № 0171-КП-2017 от 21.10.2017, дата выбытия 23.11.2017 г.
Балансовая стоимость вывывшего имущества, а в случае его возмездного отчуждения (приобретения) – также цена отчуждения (приобретения) такого имущества	Балансовая стоимость: 2 962 000,00 рублей Цена отчуждения: 1 000 000 рублей
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 вышло из состава (приобретено в состав) имущества эмитента	Квартира, г. Пермь, ул.Тургенева, д.25, кв.26
Основание для выбытия из состава (приобретение в состав) имущества эмитента и дата его наступления	Договор купли-продажи № 0172-КП-2017 от 28.11.2017, дата выбытия 05.12.2017 г.
Балансовая стоимость вывывшего имущества, а в случае его возмездного отчуждения (приобретения) – также цена отчуждения (приобретения) такого имущества	Балансовая стоимость: 2 962 000,00 рублей Цена отчуждения: 2 607 000 рублей
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 вышло из состава (приобретено в состав) имущества эмитента	Квартира, г. Саратов, ул. Жуковского, д. 6, кв. 4
Основание для выбытия из состава (приобретение в состав) имущества эмитента и дата его наступления	Договор купли-продажи № Д-№ 0005-КП-2018 от 30.01.2018., дата выбытия 28.02.2018 г.
Балансовая стоимость вывывшего имущества, а в случае его возмездного отчуждения (приобретения) – также цена отчуждения (приобретения) такого имущества	Балансовая стоимость: 2 146 303,63 рублей Цена отчуждения: 1 900 000,00 рублей
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 вышло из состава (приобретено в состав) имущества эмитента	Нежилое помещение, г. Волгоград, ул. Набережной Волжской Флотилии, д.11а
Основание для выбытия из состава (приобретение в состав) имущества эмитента и дата его наступления	Договор купли-продажи № 0008-КП-2018 от 06.03.2018 г., дата выбытия 20.03.2018 г.
Балансовая стоимость вывывшего имущества, а в случае его возмездного отчуждения (приобретения) – также цена отчуждения (приобретения) такого имущества	Балансовая стоимость: 19 053 000 рублей Цена отчуждения: 12 620 000 рублей

имущества	
-----------	--

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:

Банк не принимал участия в судебных процессах в качестве истца либо ответчика, участие в которых могло существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента: за период с 01.01.2017 г. до 31.03.2018 г.

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

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 заверченный отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

За прошедший заверченный 2017 год, а также с 1 января 2018 года по 31 марта 2018 года изменений размера уставного капитала не происходило.

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

Все голосующие акции ПАО «Балтийский Банк» принадлежат одному акционеру, решения по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания акционеров, принимаются этим акционером единолично и оформляются письменно в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» №208-ФЗ от 26.12.1995 г.

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 общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 50 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.

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 40 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 75 дней с даты 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.

В связи с произошедшим в 2015 году выкупом акций Банка по требованию акционера, владеющего более 95% акций, все акции Банка принадлежат одному акционеру – АО «АЛЬФА-БАНК». В связи с этим решения по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания акционеров, принимаются этим акционером единолично и оформляются письменно. При этом положения Устава, определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового общего собрания акционеров.

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):	102780000931
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

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом

Сведения о сделках (группах взаимосвязанных сделок), размер которой составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, состоящего из 3, 6, 9 или 12 месяцев, предшествующий дате совершения сделки: не совершалось.

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 завершенный отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

объект присвоения кредитного рейтинга:	ПАО «Балтийский Банк»
значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала:	Рейтинги отсутствуют

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
10200128В	12.05.2005	обыкновенные	-	10
10200128В	15.11.2006	обыкновенные	-	10
10200128В	31.07.2007	обыкновенные	-	10
10200128В	15.12.2010	обыкновенные	-	10
10300128В	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
10300128В	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): акции, которые могут быть размещены или находятся в процессе размещения, отсутствуют.

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
10300128В	333 000 000 000 000 000

Количество акций, поступивших в распоряжение (находящихся на балансе) эмитента: акций, находящихся на балансе кредитной организации, отсутствуют.

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

состоянию на дату утверждения ежеквартального отчета ценных бумаг дополнительные акции, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, отсутствуют.

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 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 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 завершенный 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:

За пять последних завершенных отчетных лет дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

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.