|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
|  |
|  |

**ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ**

|  |
| --- |
| **Публичное акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк»** |
| (полное фирменное наименование эмитента) |

Код эмитента: 03176-В

за 3 квартал 2018 года

|  |  |
| --- | --- |
| Адрес эмитента: | Россия, 197101, Санкт-Петербург, ул. Дивенская, д.1, литера А |
|  | (адрес эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц, по которому находится орган или представитель эмитента) |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Председатель Правления | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Е.В.Кондратюк |
| (наименование должности руководителя эмитента)  Дата «14» ноября 2018 г. | подпись | И.О. Фамилия |
| Главный бухгалтер | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | О.В.Сафонова |
| (наименование должности лица, осуществляющего функции  главного бухгалтера эмитента)  Дата «14» ноября 2018 г. | подпись | И.О. Фамилия |
|  | М.П. | |

|  |  |
| --- | --- |
| Контактное лицо: | Начальник депозитария Н.Ю.Колесникова |
|  | (должность, фамилия, имя, отчество контактного лица эмитента) |
| Телефон (факс): | (812) 326-14-88 |
|  | (указывается номер (номера) телефона (факса) контактного лица) |
| Адрес электронной почты: | kolesnnu@baltinvest.com |
|  | (указывается адрес электронной почты контактного лица (если имеется) |
| Адрес страниц в сети Интернет, на которых раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете: [www.baltinvestbank.com](http://www.baltinvestbank.com), http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4673 | |
|  | |

ОГЛАВЛЕНИЕ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер раздела, подраздела, приложения | Название раздела, подраздела, приложения | Номер страницы |

[Введение 6](#_Toc504984475)

[I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет 6](#_Toc504984476)

[1.1. Сведения о банковских счетах эмитента 6](#_Toc504984477)

[1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента 6](#_Toc504984478)

[1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) эмитента 9](#_Toc504984481)

[1.4. Сведения о консультантах эмитента 9](#_Toc504984482)

[1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет 9](#_Toc504984483)

[II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента 11](#_Toc504984484)

[2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента 11](#_Toc504984485)

[2.2. Рыночная капитализация эмитента 11](#_Toc504984486)

[2.3. Обязательства эмитента 11](#_Toc504984487)

[2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность 11](#_Toc504984488)

[2.3.2. Кредитная история эмитента 11](#_Toc504984489)

[2.3.3. Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения 11](#_Toc504984490)

[2.3.4. Прочие обязательства эмитента 11](#_Toc504984491)

[2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг 12](#_Toc504984492)

[2.4.6. Стратегический риск 12](#_Toc504984493)

[2.4.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента 12](#_Toc504984494)

[2.4.8. Банковские риски 12](#_Toc504984495)

[2.4.8.1. Кредитный риск 12](#_Toc504984496)

[2.4.8.2. Страновой риск 12](#_Toc504984497)

[2.4.8.3. Рыночный риск 12](#_Toc504984498)

[2.4.8.4. Риск ликвидности 12](#_Toc504984499)

[2.4.8.5. Операционный риск 12](#_Toc504984500)

[2.4.8.6. Правовой риск 12](#_Toc504984501)

[III. Подробная информация об эмитенте 13](#_Toc504984502)

[3.1. История создания и развитие эмитента 13](#_Toc504984503)

[3.1.1. Данные о фирменном наименовании эмитента 13](#_Toc504984504)

[3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента 13](#_Toc504984505)

[3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента 13](#_Toc504984506)

[3.1.4. Контактная информация 14](#_Toc504984507)

[3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика 14](#_Toc504984508)

[3.1.6. Филиалы и представительства эмитента 14](#_Toc504984509)

[3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента 14](#_Toc504984511)

[3.2.1. Отраслевая принадлежность эмитента 14](#_Toc504984512)

[3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ 14](#_Toc504984513)

[3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитента 15](#_Toc504984514)

[3.2.6.3. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями 15](#_Toc504984515)

[3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента 18](#_Toc504984516)

[3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях 18](#_Toc504984517)

[3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение 18](#_Toc504984518)

[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 19](#_Toc504984519)

[IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента 19](#_Toc504984520)

[4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента 19](#_Toc504984521)

[4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств 19](#_Toc504984522)

[4.3. Финансовые вложения эмитента 19](#_Toc504984523)

[4.4. Нематериальные активы эмитента 19](#_Toc504984524)

[4.5. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований 19](#_Toc504984525)

[4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента 20](#_Toc504984526)

[4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента 27](#_Toc504984527)

[4.8. Конкуренты эмитента 29](#_Toc504984528)

[V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) эмитента 29](#_Toc504984529)

[5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента 29](#_Toc504984530)

[5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента 29](#_Toc504984531)

[5.3. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента 43](#_Toc504984532)

[5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля 44](#_Toc504984533)

[5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента 50](#_Toc504984535)

[5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента 58](#_Toc504984536)

[5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента 59](#_Toc504984537)

[5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента 60](#_Toc504984538)

[VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность 61](#_Toc504984539)

[6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента 61](#_Toc504984540)

[6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких участников 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 61](#_Toc504984541)

[6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличие специального права («золотой акции») 62](#_Toc504984542)

[6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента 62](#_Toc504984543)

[6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций 63](#_Toc504984544)

[6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность 64](#_Toc504984545)

[6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности 64](#_Toc504984546)

[VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация 65](#_Toc504984547)

[7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента 65](#_Toc504984548)

[7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента 65](#_Toc504984549)

[7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента 66](#_Toc504984550)

[7.4. Сведения об учетной политике эмитента 67](#_Toc504984551)

[7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж 67](#_Toc504984552)

[7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года 67](#_Toc504984553)

[7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента 67](#_Toc504984554)

[VIII. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах 68](#_Toc504984555)

[8.1. Дополнительные сведения об эмитенте 68](#_Toc504984556)

[8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента 68](#_Toc504984557)

[8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента 68](#_Toc504984558)

[8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента 68](#_Toc504984559)

[8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций 70](#_Toc504984560)

[8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом 71](#_Toc504984561)

[8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента 72](#_Toc504984562)

[8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента 73](#_Toc504984563)

[8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента 74](#_Toc504984564)

[8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены 74](#_Toc504984565)

[8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными 75](#_Toc504984566)

[8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением 75](#_Toc504984567)

[8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием 75](#_Toc504984568)

[8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с залоговым обеспечением денежными требованиями 75](#_Toc504984569)

[8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента 75](#_Toc504984570)

[8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам 76](#_Toc504984571)

[8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента 77](#_Toc504984572)

[8.8. Иные сведения 78](#_Toc504984573)

[8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками 78](#_Toc504984574)

[8.9.1. Сведения о представляемых ценных бумагах 78](#_Toc504984575)

[8.9.2. Сведения об эмитенте представляемых ценных бумаг 78](#_Toc504984576)

Введение

|  |
| --- |
| Обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета возникла у Эмитента ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» (далее – Банк) в связи с тем, что в отношении ценных бумаг Эмитента осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг. |

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

Информация, содержащаяся в данном пункте, не приводится, т.к. в ее составе в отчетном квартале изменений не происходило.

1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента

1.

|  |  |
| --- | --- |
| Полное фирменное наименование: | Акционерное общество «Аудиторская фирма «Универс-Аудит» |
| Сокращенное фирменное наименование: | АО «Универс-Аудит» |
| ИНН: | 7729424307 |
| ОГРН: | 1027700477958 |
| Место нахождения: | 119192, г. Москва, Мичуринский проспект, дом 21, корпус 4, помещения IV, V, VI, комната 1. |
| Номер телефона и факса: | (495) 234-83-40, (495) 641-16-45 |
| Адрес электронной почты: | info@universaudit.ru |

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента:

|  |
| --- |
| Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» |

Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента:

Москва

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

|  |
| --- |
| 2016, 2017, 2018 |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| За 2016 год – бухгалтерская отчетность  За 2017 год – бухгалтерская отчетность  За 2018 год – бухгалтерская отчетность | | |
| Аудитором | проводилась | независимая проверка промежуточной |
|  | (проводилась, будет проводиться) |  |
| бухгалтерской (финансовой) отчетности и (или) промежуточной консолидированной финансовой отчетности эмитента за период | | |
| 9 месяцев 2016 года | | |
| 9 месяцев 2017 года | | |

9 месяцев 2018 года

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента):

|  |  |
| --- | --- |
| наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале эмитента | Нет |
| предоставление эмитентом заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) | Нет |
| наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей | Нет |
| сведения о должностных лицах эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора | Нет |

Меры, предпринятые эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов

|  |
| --- |
| В целях снижения факторов риска сотрудниками Банка проводятся действия, направленные на проверку информации об участии аудитора в деятельности Банка, которая может повлиять на независимость аудитора. |

Порядок выбора аудитора эмитента:

наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

|  |
| --- |
| В течение года руководством Банка рассматриваются предложения аудиторских фирм. По итогам рассмотрения предложений кандидатура и объем затрат одобряются Советом директоров. |

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

|  |
| --- |
| Одобрение кандидатуры аудитора осуществляется на заседании Совета директоров, одобренная компания выдвигается Советом директоров на утверждение общему собранию акционеров. |

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий:

|  |
| --- |
| Нет |

Информация о вознаграждении аудитора:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Отчетный период, за который осуществлялась проверка | Порядок определения размера вознаграждения аудитора | Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору | Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| за 2016 год | Размер вознаграждения аудитора утвержден Советом директоров 14.10.2016. | 560 000,00 руб. | Отсроченных и просроченных платежей нет |
| за 2017 год | Размер вознаграждения аудитора утвержден Советом директоров 12.10.2017. | 651 140,00 руб. | Отсроченных и просроченных платежей нет |
| за 2018 год | Размер вознаграждения аудитора утвержден Советом директоров 29.05.2018. | 0,00 руб. | Отсроченных и просроченных платежей нет |

2.

|  |  |
| --- | --- |
| Полное фирменное наименование: | Общество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг» |
| Сокращенное фирменное наименование: | ООО «Эрнст энд Янг» |
| ИНН: | 7709383532 |
| ОГРН: | 1027739707203 |
| Место нахождения: | 115035, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1 |
| Номер телефона и факса: | (495) 755-97-00, (495) 755-97-01 |
| Адрес электронной почты: | ey.com.ru |

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента:

|  |
| --- |
| Саморегулируемая организация аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация). |

Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента:

Москва

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

|  |
| --- |
| 2016, 2017, 2018 |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| За 2016 год – консолидированная финансовая отчетность  За 2017 год – консолидированная финансовая отчетность  За 2018 год – консолидированная финансовая отчетность | | |
| Аудитором | проводилась | независимая проверка промежуточной |
|  | (проводилась, будет проводиться) |  |
| бухгалтерской (финансовой) отчетности и (или) промежуточной консолидированной финансовой отчетности эмитента за период | | |
| 9 месяцев 2016 года.  9 месяцев 2017 года. | | |
| 6 месяцев 2018 года. | | |

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента):

|  |  |
| --- | --- |
| наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале эмитента | Нет |
| предоставление эмитентом заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) | Нет |
| наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей | Нет |
| сведения о должностных лицах эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора | Нет |

Меры, предпринятые эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов

|  |
| --- |
| В целях снижения факторов риска сотрудниками Банка проводятся действия, направленные на проверку информации об участии аудитора в деятельности Банка, которая может повлиять на независимость аудитора. |

Порядок выбора аудитора эмитента:

наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

|  |
| --- |
| В течение года руководством Банка рассматриваются предложения аудиторских фирм. По итогам рассмотрения предложений кандидатура и объем затрат одобряются Советом директоров. |

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

|  |
| --- |
| Одобрение кандидатуры аудитора осуществляется на заседании Совета директоров, одобренная компания выдвигается Советом директоров на утверждение общему собранию акционеров. |

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий:

|  |
| --- |
| Нет |

Информация о вознаграждении аудитора:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Отчетный период, за который осуществлялась проверка | Порядок определения размера вознаграждения аудитора | Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору | Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| за 2016 год | Размер вознаграждения аудитора утвержден решениями Совета директоров от 19.10.2016 и от 09.12.2016. | 3 649 743,04 руб. | Отсроченных и просроченных платежей нет |
| за 2017 год | Размер вознаграждения аудитора утвержден решением Совета директоров от 12.10.2017. | 5 607 170,25 руб. | Отсроченных и просроченных платежей нет |
| за 2018 год | Размер вознаграждения аудитора утвержден Советом директоров 29.05.2018. | 2 814 300,00 руб. | Отсроченных и просроченных платежей нет |

1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) эмитента

Кредитная организация – эмитент не привлекала оценщиков.

1.4. Сведения о консультантах эмитента

Кредитная организация - эмитент консультантов не имеет.

1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  | | --- | --- | | Фамилия, имя, отчество | Кондратюк Елена Владимировна | | Год рождения | 1967 | | Основное место работы | Публичное акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк» | | Должности | Председатель Правления | |
| |  |  | | --- | --- | | Фамилия, имя, отчество | Сафонова Ольга Владимировна | | Год рождения | 1969 | | Основное место работы | Публичное акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк» | | Должности | Главный бухгалтер | |
|  |

II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента

|  |
| --- |
| Т.к. ценные бумаги кредитной организации – эмитент не допущены к организованным торгам и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам, информация, подлежащая раскрытию в настоящем пункте, не включается в ежеквартальный отчет. |

2.2. Рыночная капитализация эмитента

Оценить рыночную капитализацию Банка не представляется возможным, так как Банк не осуществлял открытую эмиссию акций на организованном рынке ценных бумаг.

2.3. Обязательства эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Т.к. ценные бумаги кредитной организации – эмитент не допущены к организованным торгам и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам, информация, подлежащая раскрытию в настоящем пункте, не включается в ежеквартальный отчет.

2.3.2. Кредитная история эмитента

|  |  |
| --- | --- |
| |  | | --- | | Т.к. ценные бумаги кредитной организации – эмитент не допущены к организованным торгам и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам, информация, подлежащая раскрытию в настоящем пункте, не включается в ежеквартальный отчет. | |

2.3.3. Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения

Т.к. ценные бумаги кредитной организации – эмитент не допущены к организованным торгам и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам, информация, подлежащая раскрытию в настоящем пункте, не включается в ежеквартальный отчет.

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, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах:

|  |
| --- |
| Не имеется. |

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

|  |
| --- |
| Таковых нет. |

Причины заключения эмитентом указанных в данном пункте ежеквартального отчета соглашений, предполагаемая выгода эмитента от этих соглашений и причины, по которым данные соглашения не отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента:

|  |
| --- |
| Не имеется. |

2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг

Т.к. эмитент является кредитной организацией, информация подлежащая раскрытию в подпунктах 2.4.1. – 2.4.5. пункта 2.4 настоящего раздела не приводится.

2.4.6. Стратегический риск

Информация, содержащаяся в данном пункте, не приводится, т.к. в ее составе в отчетном квартале изменений не происходило.

2.4.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Информация, содержащаяся в данном пункте, не приводится, т.к. в ее составе в отчетном квартале изменений не происходило.

2.4.8. Банковские риски

2.4.8.1. Кредитный риск

Информация, содержащаяся в данном пункте, не приводится, т.к. в ее составе в отчетном квартале изменений не происходило.

2.4.8.2. Страновой риск

Информация, содержащаяся в данном пункте, не приводится, т.к. в ее составе в отчетном квартале изменений не происходило.

2.4.8.3. Рыночный риск

Информация, содержащаяся в данном пункте, не приводится, т.к. в ее составе в отчетном квартале изменений не происходило.

2.4.8.4. Риск ликвидности

Информация, содержащаяся в данном пункте, не приводится, т.к. в ее составе в отчетном квартале изменений не происходило.

2.4.8.5. Операционный риск

Информация, содержащаяся в данном пункте, не приводится, т.к. в ее составе в отчетном квартале изменений не происходило.

2.4.8.6. Правовой риск

Информация, содержащаяся в данном пункте, не приводится, т.к. в ее составе в отчетном квартале изменений не происходило.

III. Подробная информация об эмитенте

3.1. История создания и развитие эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании эмитента

|  |  |
| --- | --- |
| Полное фирменное наименование | Публичное акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк» |
| введено с «26» января 2015 года | |
| Сокращенное фирменное наименование | ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» |
| введено с «26» января 2015 года | |

|  |
| --- |
| Юридического лица с наименованием схожим с фирменным наименованием кредитной организации – эмитента нет. |

|  |
| --- |
| Фирменное наименование эмитента не зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания. |

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата введения | Полное фирменное наименование | Сокращенное фирменное наименование | Организационно-правовая форма | Основание изменения |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 13.12.1994 | Акционерное общество открытого типа коммерческий банк «БАЛТОНЭКСИМ БАНК» | БАЛТОНЭКСИМ БАНК | Акционерное общество открытого типа | решение учредительной конференции от 11.10.1994 г., Протокол б/н |
| 20.12.1996 | Открытое акционерное общество (коммерческий банк) «БАЛТОНЭКСИМ БАНК» | БАЛТОНЭКСИМ БАНК | Открытое акционерное общество | решение Общего собрания акционеров от 22.03.1996г., Протокол № 4 |
| 08.04.2003 | Открытое акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк» | ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» | Открытое акционерное общество | решение Общего собрания акционеров от 16.01.2003г., Протокол № 17 |

3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента

Данные о первичной государственной регистрации:

Номер государственной регистрации: **3176**

Дата государственной регистрации: **13.12.1994**

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: **Банк России**

Данные о регистрации юридического лица:

Основной государственный регистрационный номер юридического лица: **1027800001570**

Дата внесения записи о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, в единый государственный реестр юридических лиц: **30.09.2002**

Наименование регистрирующего органа: **Управление Федеральной налоговой службы по Санкт-Петербургу**

3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента

Информация, содержащаяся в данном пункте, не приводится, т.к. в ее составе в отчетном квартале изменений не происходило.

3.1.4. Контактная информация

|  |  |
| --- | --- |
| Место нахождения эмитента: | Россия, 197101, г. Санкт-Петербург, ул. Дивенская, д.1, литера А |
| Адрес эмитента | Россия, 197101, г. Санкт-Петербург, ул. Дивенская, д.1, литера А |
| Номер телефона, факса: | тел: (812)326-13-26, факс: (812)326-14-04 |
| Адрес электронной почты: | bank@baltinvest.com |
| Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация об эмитенте, размещенных и (или) размещаемых им ценных бумагах | [www.baltinvestbank.com](http://www.baltinvestbank.com), http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4673 |

Банк не имеет специального подразделения (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами эмитента.

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

7831001415

3.1.6. Филиалы и представительства эмитента

Информация, содержащаяся в данном пункте, не приводится, т.к. в ее составе в отчетном квартале изменений не происходило.

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

3.2.1. Отраслевая принадлежность эмитента

Основное отраслевое направление деятельности эмитента согласно ОКВЭД*:* 64.19

|  |
| --- |
| Коды ОКВЭД |
| 64.99.2 |
| 66.12.1 |
| 66.19.5 |

Т.к. эмитент является кредитной организацией сведения предусмотренные подпунктами 3.2.2.-3.2.4. ежеквартального отчета ей не раскрываются.

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

1.

|  |  |
| --- | --- |
| Вид лицензии | Генеральная лицензия на осуществление банковских операций |
| Номер лицензии | 3176 |
| Дата выдачи лицензии | 12.02.2015 г. |
| Орган, выдавший лицензию | Банк России |
| Срок действия лицензии | Бессрочная |

2.

|  |  |
| --- | --- |
| Вид лицензии | Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности |
| Номер лицензии | 178-03446-100000 |
| Дата выдачи лицензии | 07.12.2000 г. |
| Орган, выдавший лицензию | ФКЦБ России |
| Срок действия лицензии | Бессрочная |

3.

|  |  |
| --- | --- |
| Вид лицензии | Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности |
| Номер лицензии | 178-03550-010000 |
| Дата выдачи лицензии | 07.12.2000 г. |
| Орган, выдавший лицензию | ФКЦБ России |
| Срок действия лицензии | Бессрочная |

4.

|  |  |
| --- | --- |
| Вид лицензии | Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности |
| Номер лицензии | 178-04168-000100 |
| Дата выдачи лицензии | 20.12.2000 г. |
| Орган, выдавший лицензию | ФКЦБ России |
| Срок действия лицензии | бессрочная |

5.

|  |  |
| --- | --- |
| Вид лицензии | Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами |
| Номер лицензии | 178-03655-001000 |
| Дата выдачи лицензии | 07.12.2000 г. |
| Орган, выдавший лицензию | ФКЦБ России |
| Срок действия лицензии | бессрочная |

3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитента

Т.к. эмитент является кредитной организацией сведения предусмотренные подпунктами 3.2.6.1.-3.2.6.2. и 3.2.6.4.-3.2.6.5 ежеквартального отчета не раскрываются.

3.2.6.3. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями

Основная (преобладающая и имеющая приоритетное значение для эмитента) хозяйственная деятельность – банковская. Генеральная лицензия № 3176 на осуществление данного вида деятельности выдана эмитенту Банком России 12.02.2015 года. Также, эмитентом получены следующие виды лицензий:

* лицензия №178-03446-100000 от 07.12.2000 на осуществление брокерской деятельности (без ограничения срока действия);
* лицензия №178-03550-010000 от 07.12.2000 на осуществление дилерской деятельности (без ограничения срока действия);
* лицензия №178-03655-001000 от 07.12.2000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами (без ограничения срока действия);
* лицензия №178-04168-000100 от 20.12.2000 на осуществление депозитарной деятельности (без ограничения срока действия);
* лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание 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) № 1083Н от 09 июня 2017 года без ограничения срока действия.

На основании генеральной лицензии Банк может осуществлять следующие банковские операции в рублях и иностранной валюте:

* привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
* размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
* открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
* покупка - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
* осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
* выдача банковских гарантий;
* расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц.

В рамках наращивания объемов розничных кредитов и в результате активной работы по снижению объема проблемной задолженности корпоративных клиентов доля кредитов клиентам - юридическим лицам в ссудной задолженности за 9 месяцев 2018 года снизилась с 78,1% до 64,9%.

Ссудная задолженность физических лиц на 01.10.2018 года составила 14,1 млрд руб. против 8,2 млрд руб. на 01.01.2018 года. Рост кредитного портфеля физических лиц за 9 месяцев 2018 года составил 71,5% или 5,9 млрд руб. в абсолютном выражении. Рост портфеля обеспечен прежде всего увеличением портфеля автокредитов на 6,6 млрд руб. (более, чем в два раза). Банк восстановил программы автокредитования в мае 2016 года и на 01.01.2017 года новый портфель автокредитов составил 482 млн руб., на 01.01.2018 года – 4 105,2 млн руб., на 01.10.2018 года – 10 987,9 млн руб. Отметим, что динамичному росту портфеля автокредитов способствовало постепенное выравнивание макроэкономической ситуации, улучшение потребительских настроений, снижение уровня инфляции, а также оптимизация и автоматизация бизнес -процессов в Банке. В свою очередь, потребительские и ипотечные кредиты планомерно снижались, соответственно, на 0,1 млрд руб. (-5,5%) и на 0,6 млрд руб. (-49,0%) в том числе в результате работы с проблемными кредитами в рамках процедуры финансового оздоровления.

Объем межбанковских кредитов на 01.01.2018 года составлял 2,9 млрд руб., за 9 месяцев 2018 года он увеличился до 5,9 млрд руб. Основным контрагентом по межбанковскому кредитованию выступает АКБ «Абсолют Банк» (ПАО).

Объем портфеля ценных бумаг на 01.01.2018 года достиг 34,5 млрд руб. и 34,2 млрд руб. на 01.10.2018 года. Для сравнения - на начало 2017 года портфель был равен 21,9 млрд руб. Основу портфеля ценных бумаг Банка составляют долговые ценные бумаги надежных эмитентов первого эшелона.

За счет прироста чистой ссудной задолженности Чистые активы банка за 9 месяцев 2018 года увеличились на 2 339,2 млн руб. (или на 2,8%). Данная тенденция продолжила динамику 2017 года: за 1 полугодие 2017 года прирост составлял 32,3 млн. руб. (0,04%), за 2017 год – 8 770,3 млн. руб. (11,6%).

Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от такой основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации) на 10 и более процентов по сравнению с аналогичным периодом предшествующего года и причины таких изменений.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Доля доходов от основных операций в общей сумме доходов, полученных Банком за отчетный период, представлена в таблице:   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  | 9 месяцев 2018 года | | 9 месяцев 2017 года | | Изм., % | | тыс. руб. | доля, % | тыс. руб. | доля, % | | Доходы от размещения средств в кредитных организациях | 162 502 | 16,8 | 189 400 | 4,2 | -14,2 | | Доходы от ссуд, предоставленных клиентам | 2 113 643 | 218,2 | 1 816 361 | 40,6 | 16,4 | | Доходы от вложений в ценные бумаги | 1 337 681 | 138,1 | 1 091 226 | 24,4 | 22,6 | | Чистые доходы от операций с ценными бумагами и ПФИ | -580 541 | -59,9 | 317 149 | 7,1 | -283,0 | | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | -1 791 467 | -184,9 | 1 059 530 | 23,7 | -269,1 | | Чистые комиссионные доходы | -273 021 | -28,2 | 5 139 | 0,1 | -5 412,7 |   Главной статьей доходов от основной деятельности Банка являются процентные доходы от предоставления ссуд клиентам, величина которых за 9 месяцев 2018 года составила 2 113,6 млн руб. и увеличилась на 16,4% по сравнению с аналогичным периодом 2017 года. Рост чистых процентных доходов обусловлен динамичным ростом розничного кредитного портфеля Банка.  Также существенно увеличились доходы от вложений в ценные бумаги: рост на 22,6% по сравнению с результатом за 9 месяцев 2017 года. Темп роста отражает высокую активность банка на рынке ценных бумаг, которые также являются надежным источником ликвидности для целей развития бизнеса. Доходы от размещения средств в кредитных организациях снизились по отношению к результату за аналогичный период прошлого года на 14,2%. Снижение доходов от межбанковского кредитования отражает перенаправление средств в бизнес активы (портфель ценных бумаг, автокредиты).  Отрицательные чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 1 791,5 млн руб. по сравнению с положительными чистыми доходами за 9 месяцев 2017 года в размере 1 059,5 млн руб. Чистые доходы от операций с ценными бумагами и ПФИ за 9 месяцев 2018 года составили 580,5 млн руб. убытка, при том, что в аналогичном периоде 2017 года составляли 317,1 млн руб. доходов. Отрицательный чистый доход от операций с иностранной валютой нивелируется переоценкой счетов в иностранной валюте, чистые комиссионные доходы за 9 месяцев 2018 года составили 273,0 млн. руб. убытка (5,1 млн. руб. дохода за 9 месяцев 2017 года). Это связано с переориентацией стратегии Банка с получения транзакционного дохода на развитие кредитования физических лиц и операции с ценными бумагами. | |

В случае если кредитная организация - эмитент ведет свою основную деятельность в нескольких странах (регионах, географических областях), указываются страны (регионы, географические области), деятельность в которых приносит 10 и более процентов доходов за каждый отчетный период, и описываются изменения размера доходов кредитной организации - эмитента, приходящиеся на указанные страны (регионы, географические области), на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений.

|  |
| --- |
| Кредитная организация ведет свою деятельность только на территории Российской Федерации. |

Кредитные организации, осуществляющие эмиссию облигаций с ипотечным покрытием, дополнительно приводят краткое описание общих тенденций на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важных для эмитента, дают прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования.

|  |
| --- |
| Кредитная организация – эмитент не осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием. |

Основной деятельностью эмитента не является добыча полезных ископаемых и оказание услуг связи, поэтому сведения предусмотренные пунктами 3.2.7 и 3.2.8. не раскрываются

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента

Информация, содержащаяся в данном пункте, не приводится, т.к. в ее составе в отчетном квартале изменений не происходило.

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

1.

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование организации: | Национальная фондовая ассоциация |
| Роль (место) эмитента в организации: | Член Ассоциации |
| Функции эмитента в организации: | Участие в работе конференций и семинаров |
| Срок участия эмитента в организации | Дата вступления: 1999 г., срок участия не ограничен |

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента от иных членов организации

|  |
| --- |
| Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента не зависят от иных членов Ассоциации |

2.

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование организации: | Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» |
| Роль (место) эмитента в организации: | Член Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» |
| Функции эмитента в организации: | Содействие в защите прав и законных интересов вкладчиков банков Российской Федерации, укрепление доверия к банковской системе Российской Федерации и стимулирование привлечения сбережений населения в банковскую систему Российской Федерации |
| Срок участия эмитента в организации | Дата вступления: 2005 г., срок участия не ограничен |

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента от иных членов организации

|  |
| --- |
| Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента не зависят от иных членов Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» |

3.

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование организации: | Банковская группа |
| Роль (место) эмитента в организации: | Участник банковской группы |
| Функции эмитента в организации: | Участник банковской группы |
| Срок участия эмитента в организации | Срок участия не ограничен |

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента от иных членов организации

|  |
| --- |
| Зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента от иных членов данной организации существует. |

3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

У кредитной организации – эмитента нет подконтрольных организаций, имеющих для нее существенное значение.

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

Т.к. ценные бумаги кредитной организации – эмитент не допущены к организованным торгам и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам, информация, подлежащая раскрытию в настоящем пункте, не включается в ежеквартальный отчет.

IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента

Т.к. ценные бумаги кредитной организации – эмитент не допущены к организованным торгам и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам, информация, подлежащая раскрытию в настоящем пункте, не включается в ежеквартальный отчет.

4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

Т.к. ценные бумаги кредитной организации – эмитент не допущены к организованным торгам и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам, информация, подлежащая раскрытию в настоящем пункте, не включается в ежеквартальный отчет.

4.3. Финансовые вложения эмитента

Т.к. ценные бумаги кредитной организации – эмитент не допущены к организованным торгам и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам, информация, подлежащая раскрытию в настоящем пункте, не включается в ежеквартальный отчет.

4.4. Нематериальные активы эмитента

Т.к. ценные бумаги кредитной организации – эмитент не допущены к организованным торгам и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам, информация, подлежащая раскрытию в настоящем пункте, не включается в ежеквартальный отчет.

4.5. Сведения о политике и расходах 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:

|  |
| --- |
| Банк проводит информационно-технологическую политику, базирующуюся на принципах полезности, востребованности, консервативности, минимальной достаточности и защищенности. Целью воплощения политики служит создание адекватной потребностям бизнеса корпоративной информационной среды Банка, которая обеспечивает высокую готовность и бесперебойность функционирования ресурсов информационной системы Банка, высокую эффективность деятельности персонала Банка, контролируемость затрат на информационные технологии, сохранность инвестиций, базис для безбумажных технологий, безопасность информации. Результатами проведения такой политики являются высокое качество обслуживания клиентов, готовность к технологическим и информационным новациям как в бизнесе банка, так и в бизнесе клиентов, усиление партнерских отношений с клиентами, бесперебойное функционирование информационной системы Банка, повышение производительности труда персонала, снижение себестоимости банковских операций, снижение информационных и технологических рисков Банка. В 1 - 3 кварталах 2018 года завершен перевод клиентов – юридических лиц на новую систему Дистанционного банковского обслуживания «Faktura», завершен проект по переводу банка на новое антивирусное программное обеспечение, завершен проект Оптимизации риск-отчетности, произведен перевод банка на работу с Перспективной Платежной Системой Банка России, внедрена система «Электронное Досье», внедрен в эксплуатацию модуль работы с просроченной задолженностью. В течение отчетного периода выполнялись работы формированию новых форм отчетности, в соответствии с требованиями Банка России.    Банк не осуществляет научно-техническую деятельность. |

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

|  |
| --- |
| Банк не осуществляет патентное оформление разработок, полученных в ходе совершения банковских и информационных технологий, и не предоставляет их в пользование иным организациям на лицензионных условиях |
|  |

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

|  |
| --- |
| Банк не имеет собственных объектов интеллектуальной собственности в области научно-технического развития |

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

|  |
| --- |
| Банк не имеет патентов и лицензий на товарные знаки в области научно – технического развития |

4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  | | --- | --- | | |  | | --- | | Согласно данным Росстата, в 2017 году реальный темп роста ВВП составил +1,5% против сокращения на 0,2% в 2016 году. Более точная оценка выпуска предприятий способствовала позитивной корректировке итоговых индексов преимущественно за счет обрабатывающей промышленности[[1]](#footnote-2), что по расчетам Банка России, привело к пересмотру темпов роста ВВП в 2016 году с -0,2% до 0%, в 2017 году – с 1,5% до 1,8%. Фактически рост продолжался на протяжении всего 2017 года, однако по кварталам динамика разнится: относительно небольшой темп роста в I (+0,6%) и IV (+0,9%) квартале при внушительном разгоне в II (+2,5%) и III (+2,2%) квартале. Индекс физического объема ВВП в II квартале 2018 года к аналогичному периоду 2017 года составил 101,9%. Рост произошел в первую очередь за счет увеличения экспорта на 7,4% при увеличении импорта только на 2,8%; таким образом доля чистого экспорта в ВВП II квартала достигла 9,5% против 4,5% в аналогичном периоде 2017 года[[2]](#footnote-3). Рост ВВП за январь-август 2018 года составил, по оценке Минэкономразвития, 1,6% в годовом сопоставлении[[3]](#footnote-4).  В июне 2018 года Росстат пересмотрел индексы промышленного производства за 2016-2018 годы на основе восполненных данных по методике ОКВЭД2 и ОКПД2. Основываясь на обновленных данных, Минэкономразвития прогнозируют рост ВВП в 2018 году 1,8%, рост промышленности - 2,5%; при этом в 2019 году ожидается снижение указанных показателей до 1,3% и 2,1% соответственно[[4]](#footnote-5)[[5]](#footnote-6). ЦБ РФ сместил свои ожидания относительно темпов роста экономики в 2018 году к верхней границе диапазона 1,5-2,0%. Темп прироста ВВП в 2019 году прогнозируется в границах 1,2-1,7%. Сдерживающий эффект от повышения НДС будет небольшим, учитывая, что дополнительные доходы планируется использовать в том же году для поддержания экономики. Прогноз темпов прироста ВВП в 2020 году повышен до 1,8-2,3% с вероятностью ускорения в дальнейшие годы при условии успешной реализации структурных мер.[[6]](#footnote-7) МВФ сохранил апрельский прогноз относительно России: 1,7% в 2018 году, 1,5% в 2019 году. Фонд отмечает негативное влияние санкций при позитивном влиянии динамики цен на нефть[[7]](#footnote-8).  Промышленность, по данным Росстата, по итогам 2017 года выросла на 2,1%. При этом рост был обеспечен добычей полезных ископаемых (+2,1%) и обрабатывающей промышленностью (+2,5%); обеспечение электричеством, газом, паром и кондиционирование воздуха просело за год на 0,4%, а водоснабжение и утилизация отходов снизилась на 2,1%. Отметим неравномерную динамику всех групп секторов в течение 2017 года. Добыча демонстрировала положительные темпы роста к соответствующему месяцу предшествующего года, за исключением ноября и декабря, по итогам которых зафиксировано снижение на 0,4% (это обусловлено снижением в добыче нефти и природного газа). Обрабатывающая промышленность в четырех месяцах 2017 года демонстрировала отрицательную динамику к соответствующему месяцу 2016 года. Обращает на себя внимание проседание металлургической промышленности в ноябре (-10,6%) и декабре (-1,6%); снижение производства химических веществ и химических продуктов также в ноябре (-1,6%) и декабре (-0,1%). За девять месяцев 2018 года все составляющие компоненты промышленного производства продемонстрировали рост к аналогичному периоду 2017 года (за исключением водоснабжения и утилизации отходов, индекс данной группы составил 100,0%). Более уверенными темпами росла обрабатывающая промышленность (103,3%), что и определило общий темп роста 103,0%. Отметим высокие темпы роста сектора производства автотранспортных средств (115,1%), бумаги и бумажных изделий (112,9%), деревообработки (108,6%). Одновременно с этим, обратим внимание на замедление обрабатывающей промышленности в сентябре (-0,1% к сентябрю 2017 года) и, напротив, увеличению темпов роста добывающих отраслей до 6,9% в сентябре 2018 года к сентябрю 2017 года.  Реальные располагаемые доходы населения в 2017 году сократились к предыдущему году на 1,7% (в 2016 году снижение составило 5,8%). Негативная тенденция сохраняется в 2018 году – в сентябре 2018 года объем реальных располагаемых доходов снизился на 1,5% к сентябрю 2017 года (при этом доходы за январь-сентябрь 2018 года составили 101,7% к аналогичному периоду 2017 года)[[8]](#footnote-9). Реальная заработная плата в 2017 году увеличилась на 3,5%, против 0,8% роста за 2016 год. По оценке Росстата, рост реальной зарплаты в сентябре 2018 года к аналогичному месяцу прошлого года составил 7,2%. Среди факторов, оказавших влияние на столь значительное увеличение реальных заработных плат, Центробанк указывает увеличение зарплат работников бюджетной сферы, попадающих под действие «майских указов» президента России. Банк России считает необходимым осуществление постоянного мониторинга показателей уровня жизни населения как важного индикатора ослабления или усиления проинфляционного давления.  Уровень безработицы в августе, по данным Минэкономразвития, с устранением сезонности составил 4,8%, сохраняясь на уровне исторических минимумов.  Индекс потребительских цен в 2017 году составил 2,5%, что стало следствием временных факторов (соглашение об ограничении добычи нефти, высокая урожайность, сохранение высокой склонности населения к сбережению). По итогам девяти месяцев 2018 года индекс потребительских цен установился на уровне 3,4%, что отражает ожидания регулятора относительно более быстрого, чем предполагалось ранее достижения цели в 4%. В 2018 году регулятор ожидает сохранение уровня инфляции в диапазоне 3,8-4,2%, но повышает ожидания до 5,0-5,5% в 2019 году. Минэкономразвития прогнозирует инфляцию в диапазоне 3,7-3,9%.  Для стабилизации инфляции, ЦБ в течение 2016 года поддерживал положительную реальную ставку, допустив только 2 снижения ключевой ставки (в целом на 1 п.п. при снижении инфляции на 7,5 п.п.). За 2017 год ключевая ставка снижалась шесть раза в общей сложности на 2 п.п. до 7,75% с 18.12.2017[[9]](#footnote-10), отражая тем самым постепенный переход от жесткой к нейтральной денежно-кредитной политике. В течение первого квартала 2018 года ЦБ снизил ключевую ставку два раза – оба раза на 0,25 п.п. С 26.03.2018 ключевая ставка установлена на уровне 7,25%, а с 17.09.2018 ставка повышена до уровня 7,5%[[10]](#footnote-11). Решение Банка России о снижении ставки в первом квартале обусловлено сохраняющимся низким уровнем инфляции, постепенным смягчением денежно-кредитных условий, восстановлением роста экономической активности в начале 2018 года[[11]](#footnote-12). Однако регулятор отмечает изменения внешних условий, существенно усилившие инфляционные риски: в первую очередь, тенденцию роста ставок на денежных рынках развитых стран, сопутствующий этому отток капитала из развивающихся рынков и геополитические риски. Банк России отмечает ослабление курса рубля вследствие указанных факторов и последовавшее за этим повышение инфляционных ожиданий населения. При этом регулятор отмечает стабильно высокий положительный уровень сальдо текущего счета платежного баланса, существенно превышающий предстоящие выплаты по внешнему долгу. Стремясь снизить уровень курсовой волатильности, Центробанк временно прекратил покупку иностранной валюты на внутреннем рынке в рамках бюджетного правила. Другим проинфляционным фактором Банк России называет ужесточение денежно-кредитных условий: повышение ставок на кредитно-депозитном рынке, рост доходности ОФЗ (что также является следствие внешних факторов). Некоторый повышательный эффект на инфляцию окажет планируемое повышение НДС до 20%, которое может быть отражено в ценах до конца 2018 года. Решение о дальнейшем изменении ключевой ставки будет приниматься исходя из отклонения фактической инфляции и темпов роста экономики от прогноза и с учетом рисков со стороны внешних условий. По заявлению первого зампреда ЦБ, снижение ставки на заседании совета директоров в октябре маловероятно[[12]](#footnote-13)  Среди основных тенденций развития банковского сектора в 2017 году, можно выделить:   * Увеличение темпов роста кредитования, прежде всего в розничном сегменте * Сохранение высокого уровня ликвидности в секторе (профицита ликвидности) * Сохранение тенденции к консолидации банковского сектора на фоне продолжения процесса оздоровления банковского сектора ЦБ РФ.   За 2017 год общая величина активов банковского сектора увеличилась на 5 128,5 млрд руб. (+6,4%), в том числе на 1 369,8 млрд руб. (+12,7%) за счет роста кредитов физическим лицам, увеличения портфеля ценных бумаг на 860,8 млрд руб. (+7,5%) и увеличения на 1 689,1 млрд руб. (+55,5%) средств, размещенных на счетах в Банке России. Прирост активов за 9 месяцев 2018 года составил 4 274 млрд руб. или на 5,1%. Кредиты экономике увеличились на 8,7%, что вдвое больше показателя января-сентября 2017 года. (+4,3%)[[13]](#footnote-14). ЦБ обращает внимание на то, что за 8 месяцев текущего года сложилась положительная динамика кредитования основных отраслей экономики. Самые высокие темпы прироста задолженности зафиксированы в секторе транспорта и связи (+29,2% на 01.09.2018 года), строительства (+10,0%) и торговли (+9,9%). Уровень просроченной задолженности в портфеле кредитов нефинансовым организациям увеличился за 2017 год на 0,1 п.п., а за январь-сентябрь – на 0,2 п.п. до 6,6% на 01.10.2018 года  Кредиты физическим лицам продолжали с 2017 года расти высокими темпами (+16,7% в 2018 году против 8,4% за январь-сентябрь 2017 года). При этом качество портфеля кредитов физических лиц также продемонстрировало позитивную динамику - уровень просроченной задолженности снизился с 8,1% до 7,9% за 2016 год, до 7,0% на 01.01.2018 и до 5,8% на конец сентября 2018 года. Впрочем, квартальная динамика показателя была разнонаправленной, что говорит о неустойчивом характере качества портфеля в среднесрочной перспективе.  Обратим внимание, что основным драйвером роста розничного кредитования была ипотека – 15,0% прироста за январь-август 2018 года (за январь-август 2017 года – на 7,9%), 6,2 трлн руб. – объем задолженности на 01.09.2018 года. Это несет другой риск, связанный с фиксированными процентными ставками, под которые российские банки выдают ипотеку – в случае резкого повышения ставок в экономике, банки с высокой долей ипотечных кредитов в портфеле, рискуют сокращением маржи.  Вторым по объему прироста сегментом розничного портфеля является потребительское кредитование. Портфель необеспеченных кредитов за январь-август 2018 года увеличился на 14,6% до 6,9 трлн руб. Доля кредитов с просроченной задолженностью сократилась с 12,8% на начало года до 10,7% на 01.09.2018 года (в большей степени за счет прироста совокупного портфеля необеспеченных потребительских ссуд).  ЦБ отмечает восстановление рынка автокредитования. Объем автокредитов вырос с начала 2018 года на 8,8% до 770 млрд руб. (за январь-август 2017 года – на 7,4%). Качество этих кредитов ниже, чем ипотечного портфеля, но выше, чем необеспеченных ссуд. Доля автокредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней сократилась за 8 месяцев с 9,8% до 8,3%.  В части ликвидности банковского сектора в 2017 году сохранялись тенденции 2016 года: сохранение структурного профицита ликвидности, наращивание объема привлеченных средств в условиях низких темпов роста кредитования. Структурный профицит ликвидности банковской системы впервые был зафиксирован в начале ноября 2016 г.[[14]](#footnote-15) Большую часть 2017 года структурный профицит сохранялся в пределах 0,5 трлн. руб. Увеличение сальдо задолженности ЦБ перед банками в конце года обеспечено притоком средств в банки в значительной степени за счет крупных операций по возврату НДС и растущих в последние месяцы года бюджетных расходов. Величина структурного профицита на начало 2018 года составила 2,6 трлн. рублей, увеличившись с 1,5 трлн. руб. за декабрь в связи с приобретением Банком России в декабре дополнительного выпуска обыкновенных акций ПАО Банк «ФК Открытие», а также с другими операциями в рамках мер по повышению финансовой устойчивости ПАО «БИНБАНК» и ПАО «Промсвязьбанк»[[15]](#footnote-16). В первом полугодии 2018 года структурный профицит ликвидности в целом имел тенденцию к увеличению, временно превышал планку 4 трлн руб., на 01.07.2018 года составил 3,4 трлн руб., однако по итогам сентября снизился до 2,8 трлн руб. Это связано в основном с оттоком средств с клиентских счетов в банках при уплате налогов в бюджет на фоне приостановки Банком России покупки валюты на внутреннем рынке в рамках бюджетного правила.  В части пассивов отметим, что основной прирост обеспечили депозиты юридических лиц и вклады населения. Однако наблюдается снижение темпов роста депозитов физических лиц (в реальном выражении) с 5,3% за январь-сентябрь 2017 года до 1,7% в 9 месяцев 2018 года.  В 2017 году наблюдавшаяся ранее тенденция консолидации банковского сектора сохранилась. На первые 50 банков, ранжированных по величине активов, по данным 01.01.2018 года приходится 90,1%, на 01.01.2017 года приходилось 88,7% совокупных активов системы (87,0% на начало 2016 года), а на первые 200 организаций – 98,5% активов на 01.01.2018 года, 98,1% на 01.01.2017 года, 97,2% на 01.01.2016 года. По словам главы ЦБ Эльвиры Набиуллиной, доля банков с государственным участием в системе достигла в 2017 году 66% (против 59% годом ранее). Растет и доля госбанков в объеме привлеченных средств юридических лиц (76% в 2017 году, 67% в 2016 году) и физических лиц (64-66% в 2017 году, 62-64% в 2016 году). Однако характер процесса консолидации и его движущие силы менялись. Концентрация активов крупнейших 50 банков на 01.10.2018 года достигла 90,8%, а 200 крупнейших – 98,9%.  В части процесса оздоровления сектора в 2017 году отметим продолжающийся отзыв лицензий (на 01.01.2018 количество действующих банков составило 517 против 575 на 01.01.2017 года)[[16]](#footnote-17) в том числе у крупных игроков (ПАО «Банк Югра», ПАО «Татфондбанк»), применение процедуры санации с механизмом bail-in (Банк «Пересвет»[[17]](#footnote-18))); 11 банковских организаций прекратили свою деятельность в результате сделок слияния и поглощения. Во втором полугодии 2017 года был впервые задействован механизм санации с участием средств Фонда консолидации банковского сектора (ФК Открытие, ПАО «Бинбанк», ПАО «Промсвязьбанк»[[18]](#footnote-19)). В процессе финансового оздоровления указанных банков ЦБ выступит в качестве основного инвестора и таким образом станет крупнейшим собственником, что, по крайней мере временно, приведет не только к дальнейшей консолидации банковского сектора (за счет объявленного слияния двух организаций[[19]](#footnote-20)), но и к увеличению доли государства. После восстановления работоспособности организаций ЦБ планирует вновь приватизировать их. ПАО «Промсвязьбанк» при этом планируется[[20]](#footnote-21) сделать опорным банком для исполнения гособоронзаказа и крупных госконтрактов, что, вероятно, исключает его приватизацию на среднесрочной перспективе. Отметим, что общий объем обязательств данных трех банков, их доля на финансовых рынках и, в том числе, на рынке межбанковского кредитования, обусловила отказ ЦБ от отзыва лицензий и переходу к финансовому оздоровлению – банкротство этих учреждений могло спровоцировать полномасштабный кризис на банковскому рынке с возможностью распространения на нефинансовый сектор.  Отметим, что банковский сектор закончил 2017 год с прибылью в размере 789,7 млрд руб. (что меньше 929,7 млрд руб. в 2016 году). При этом прибыльные организации заработали в 2017 году 1 561,6 млрд руб., что на 268,9 млрд руб. (или на 20,9%) лучше результата 2016 года, однако данный результат был нивелирован ростом убытков, что, в частности, вызвано отражением убытков попавших под санацию крупных банков. В период с января по сентябрь 2018 года прибыльные кредитные организации также преобладают - 362 организаций против 139 убыточных (на это можно посмотреть и иначе – свыше 27% кредитных организаций в системе убыточны). Полученный убыток составил 379,4 млрд руб., прибыль зафиксирована в объеме 1 447,6 трлн руб., таким образом, сальдированный финансовый результат банковского сектора составил 1 068,2 млрд руб.[[21]](#footnote-22) | |   Общая оценка результатов деятельности эмитента в данной отрасли.  В конце декабря 2015 года началась процедура финансового оздоровления ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК». В течение первого года санации был осуществлен перезапуск бизнеса Банка, в настоящее время Банк сосредоточился на оптимизации внутренних процессов, работе с проблемными активами и построении функционирующей бизнес модели.  В части клиентской работы было возобновлено кредитование корпоративных клиентов и клиентов – физических лиц по программам автокредитования (с 18.05.2016 года). На начало 2017 года объем нового розничного портфеля составил 0,5 млрд. руб., корпоративного портфеля – 2,4 млрд руб.; на 01.01.2018 года показатели зафиксированы на уровне 4,1 млрд руб. и 3,8 млрд руб. соответственно; на 01.10.2018 года – 11,0 млрд руб. и 2,1 млрд руб., соответственно. При кредитовании новых заемщиков Банк предъявляет особые требования к оценке рисков, следуя цели замещения проблемных активов высококачественными. В целом за 2017 год кредитный портфель вырос на 8,0% и за 9 месяцев 2018 года - на 7,0%.  Отдельно обратим внимание на формирование портфеля ценных бумаг, основу которого составляют облигации надежных эмитентов, включенные в ломбардный список ЦБ: объем вложений в новый портфель облигаций на 01.01.2017 года составил 17 млрд руб., на 01.01.2018 года – 30,1 млрд руб.; по данным на 01.10.2018 года новый портфель ценных бумаг составил 29,5 млрд руб. В дальнейшем данный портфель, при необходимости, может стать надежным источником ликвидности Банка.  В рамках реорганизации бизнес процессов и интеграции модели ведения бизнеса в стратегию Инвестора, Банк переориентируется с привлечения рыночных средств розничных и корпоративных клиентов на фондирование за счет привлечения на межбанковском рынке: объем средств, привлеченных по сделкам МБК и РЕПО увеличился за 2017 год на 29,2 млрд руб., за 9 месяцев 2018 года – на 20,5 млрд руб.; при этом объем вкладов физических лиц за 2017 год снизился на 5,3 млрд руб., за 9 месяцев 2018 года – на 12,3 млрд руб. Отказ от долгосрочного развития привлечения клиентских средств как отдельного направления бизнеса позволит сократить операционные расходы и консолидировать средства клиентов в рамках единой с Инвестором банковской группы.  В части привлеченных средств крупным движением в конце 2017 года было погашение Банком средств, предоставленных в рамках оказания финансовой помощи Агентством по страхованию вкладов, в размере 9,0 млрд. руб. в полном соответствии с графиком.  В декабре 2007 года Международное рейтинговое агентство «Moody's Investors Service» присвоило Банку рейтинг по долгосрочным и краткосрочным депозитам в иностранной и национальной валютах на уровне «B3/Not-Prime», рейтинг финансовой устойчивости «E+»; 20 декабря 2008 года рейтинговое агентство «АК&M» присвоило Банку рейтинг кредитоспособности по национальной шкале «А+», прогноз – «стабильный». С декабря 2016 года рейтинги Банка изменены на следующие: - рейтинги кредитоспособности агентства AK&M по национальной шкале В+, прогноз «стабильный»;- рейтинги агентства Moody’s: - долгосрочный рейтинг в иностранной и национальной валютах «Caa1», прогноз «стабильный», - краткосрочный депозитный рейтинг в иностранной и национальных валютах – «Not-Prime». 26 июня 2018 года Moody's Investors Service согласно новой методологии рейтингования банков присвоило «оценку риска контрагента» ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»: - долгосрочный рейтинг риска контрагента в национальной и иностранной валюте – «B3»,- краткосрочный рейтинг риска контрагента в национальной и иностранной валюте — «Not Prime».  По состоянию рейтингов, публикуемых в 2018 году, как и ранее, ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» стабильно входит в сотню ведущих банков России по величине активов. По данным базы «Интерфакс–ЦЭА» в российской банковской системе на 01.07.2018 года Банк занял 71 место по размеру работающих активов (82 076,4 млн. рублей).  По данным рейтинга информационного портала Банки.ру по состоянию на 01.01.2018 года и на 01.09.2018 года Банк занимал следующие позиции:   |  |  |  | | --- | --- | --- | | Показатель | Позиция на 01.01.2018 года | Позиция на 01.09.2018 года | | Активы нетто | 71 | 73 | | Кредиты предприятиям | 62 | 64 | | Кредиты физическим лицам | 70 | 63 | | Вложения в ценные бумаги | 45 | 45 | | Средства предприятий и организаций | 92 | 95 | | Вклады физических лиц | 72 | 102 |   Отметим, что по ключевым для бизнеса показателям Банк входит в первую сотню российских банков. Изменение рейтингов разнонаправлено и обусловлено процессом построения новой модели бизнеса Банка. |
| Оценка соответствия результатов деятельности эмитента тенденциям развития отрасли. Указываются причины, обосновывающие полученные результаты деятельности (удовлетворительные и неудовлетворительные, по мнению эмитента).  С учетом индивидуальных особенностей модели бизнеса, деятельность Банка во многом обусловлена тенденциями развития отрасли. Положительные темпы роста ряда ключевых секторов экономики, а также постепенный отход населения от сберегательной модели потребительского поведения обусловливает некоторые возможности восстановления на рынке кредитования. Динамичный рост кредитного портфеля розничных клиентов соответствует стратегии ориентации Банка на наращивание портфеля автокредитов. Отметим, что для рынка в целом также характерен опережающий рост розничного кредитного портфеля по сравнению с корпоративным. Некоторое снижение позиции Банка по портфелю ценных бумаг обусловлено снижением темпов покупок облигаций и перенаправлением денежных средств на формирование розничного кредитного портфеля. Банк продолжает рассматривать вложения в ценные бумаги оптимальной альтернативой размещения избыточной ликвидности в условиях ограничений, накладываемых неоднозначной динамикой показателей роста реальных доходов населения и сдержанных прогнозов относительно роста реальных зарплат в 2018 году. Рост корпоративного кредитного портфеля Банка ограничен, прежде всего, стратегическим приоритетом розничного кредитования, а также сохраняющимися рисками корпоративного сектора в условиях низких прогнозируемых темпов роста экономики (не более 2,0% в ближайшие 3 года) и рисков промышленного, строительного секторов и сектора услуг. В данной ситуации отрицательная динамика портфеля кредитов предприятиям во многом определяется результатами работы с проблемными активами и обусловливает снижение Банка в рейтинге по соответствующему показателю.  Информация приводится в соответствии с мнениями, выраженными органами управления эмитента. В случае если мнения органов управления эмитента относительно представленной информации не совпадают, указываются мнение каждого из таких органов управления эмитента и аргументация, объясняющая их позицию. |
| Мнения совпадают. |

В случае если член совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или член коллегиального исполнительного органа эмитента имеет особое мнение относительно представленной информации, отраженное в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и настаивает на отражении такого мнения в ежеквартальном отчете, указываются такое особое мнение и аргументация члена органа управления эмитента, объясняющая его позицию.

|  |
| --- |
| Особых мнений нет. |

4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента

Факторы и условия (влияние инфляции, изменение [курсов](garantF1://455501.0) иностранных валют, решения государственных органов, иные экономические, финансовые, политические и другие факторы), влияющие на деятельность эмитента и оказавшие влияние на изменение размера выручки от продажи эмитентом товаров, продукции, работ, услуг и прибыли (убытков) эмитента от основной деятельности.

Ключевыми факторами, влияющими на деятельность ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК», являются:

1. Макроэкономические ограничения: нестабильная динамика реальных доходов населения, низкие темпы роста ВВП (плюс снижение общемировых показателей) и промышленного производства, инфляционные риски;
2. Консолидация банковского сектора, что обусловливает появление на рынке большего количества крупных игроков, конкуренция с которыми будет ужесточаться;
3. Ужесточение государственного регулирования банковской отрасли: ужесточение требований к капиталу, политике управления рисками, ужесточение требований в части противодействия финансированию терроризма и легализации доходов, полученных преступным путем;

Прогноз в отношении продолжительности действия указанных факторов и условий. Описываются действия, предпринимаемые эмитентом, и действия, которые эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий.

Ожидается, что в период 2018-2020 гг. темп роста ВВП будет колебаться в пределах 1,5-2,0% и динамика прочих макроэкономических показателей будет умеренно-положительной.

Продолжение консолидации российского банковского сектора обусловлено как общемировым трендом повышения технологичности банковского сектора, так и продолжение работы ЦБ по расчистке банковского сектора. В частности еще большая концентрация активов станет закономерным следствием санации ряда крупнейших частных банков Фондом консолидации банковского сектора.

Ужесточение банковского надзора, особенно в части легализации доходов, полученных преступным путем, и ухода от налогообложения также является общемировой тенденцией, что позволяет ожидать сохранения обозначенной тенденции.

В данных условиях деятельность Банка будет связана с выполнением мероприятий, предусмотренных Планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» и Планом финансового оздоровления Банка.

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

При планировании своей деятельности Банк оценивает возможные негативные последствия этих факторов и предусматривает мероприятия, нацеленные на максимальное предотвращение таких воздействий.

Банк реализует мероприятия, направленные на дальнейшее совершенствование системы риск–менеджмента, стремится к поддержанию сбалансированности структуры активов и пассивов, осуществляет эффективное управление ликвидностью.

Важным фактором повышения конкурентоспособности и преодоления негативных тенденций является развитие операций, приносящих регулярные доходы, совершенствование банковских и информационных технологий.

На постоянной основе осуществляется мониторинг изменений ситуации в экономике и банковской системе, проводится анализ рыночной конъюнктуры для адекватного реагирования на возможное развитие негативных явлений при неблагоприятной динамике и структуре мировых финансовых рынков.

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

|  |
| --- |
| 1. Реализация геополитических рисков как триггер ухудшения экономической обстановки внутри страны. Сохраняется риск дестабилизации внешнеполитической обстановки в результате ухудшения отношений между Россией и США, перспектив сохранения или ужесточения международных санкций в отношении России, ухудшения условий торговли и т.д.; 2. Неблагоприятная конъюнктура на мировых финансовых рынках, нестабильность мировой валютной системы и неблагоприятная конъюнктура цен на сырьевые товары также влияет на волатильность курса национальной валюты, показатели платежного баланса и макроэкономическую ситуацию в целом; 3. Дальнейшее снижение платежеспособности (реальных доходов) населения (за счет роста инфляции, безработицы, сжатия промышленности) будет иметь следствием ухудшение обслуживания кредитов, рост просроченной задолженности, исчерпание накоплений. Вероятность такого развития событий зависит от эффективности государственной экономической политики (в частности в сохранении умеренного бюджетного дефицита, сдерживания инфляции), проведения структурных реформ в экономической сфере и наличия неблагоприятных внешнеэкономических факторов; 4. Существующие кредитные риски в банковском секторе; 5. Ужесточение денежно-кредитной политики Центрального банка. |

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

|  |
| --- |
| 1. Осуществление структурной перестройки российской экономики, улучшение инвестиционного климата и последующее увеличение темпов роста ВВП до уровня, превышающего среднемировой. В этой ситуации ожидаем роста спроса на продукты банков как фактора поддержания развития динамично растущей экономики; 2. Благоприятная внешнеэкономическая конъюнктура, прежде всего на рынках сырьевых товаров; 3. Снятие международных санкций с российских компаний и более широкий доступ на рынки иностранного капитала; 4. Государственная поддержка малого и среднего бизнеса как важного источника создания рабочих мест и инноваций; 5. Совершенствование банковского надзора, а также положительный эффект от удаления из банковской системы недобросовестных организаций, что благоприятно скажется на конкурентной ситуации; 6. Развитие инфраструктуры города и страны в целом как основа для введения инноваций в бизнесе, в том числе в банковской сфере. |

4.8. Конкуренты эмитента

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

|  |
| --- |
| В сегменте розничного бизнеса Банк имеет достаточно широкий круг конкурентов, в основном это негосударственные банки, схожие с Банком по размеру активов, структуре активов и модели бизнеса. |

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

|  |
| --- |
| 1. Продолжительный опыт работы в сегментах, выбранных стратегическим приоритетом развития. 2. Передовые технологии в части рассмотрения и одобрения заявок по автокредитованию, обеспечивающие следующие возможности: высокий уровень одобрения и скорость рассмотрения заявок, участие Банка в программе господдержки. 3. Наличие крупного, финансово устойчивого инвестора, способного обеспечить Банк информационными и финансовыми ресурсами при возникновении такой потребности. |

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

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента

Информация, содержащаяся в данном пункте, не приводится, т.к. в ее составе в отчетном квартале изменений не происходило.

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Персональный состав** | Совет директоров |
|  | (указывается наименование органа управления эмитента) |
| Фамилия, имя, отчество: | Василевский Николай Сергеевич |
| Год рождения: | 1982 |
| Сведения об образовании: | Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов, год окончания: 2004, специальность: менеджмент |

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 |
| 06.04.2012 | 26.05.2017 | Начальник отдела проектного финансирования | Некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» |
| 30.04.2013 | 10.07.2018 | Член Совета директоров | КИТ Финанс Холдинговая компания (общество с ограниченной ответственностью) |
| 14.06.2013 | 16.04.2014 | Член Совета директоров | КИТ Финанс Инвестиционный банк (Открытое акционерное общество) |
| 01.03.2014 | 30.09.2015 | Инвестиционный аналитик | Публичное акционерное общество «Объединенные Кредитные Системы» |
| 30.05.2014 | 30.04.2016 | Член Совета директоров | КИТ Финанс Капитал (общество с ограниченной ответственностью) |
| 30.06.2014 | 30.06.2015 | Член Совета директоров | Связной Банк (Акционерное общество) |
| 30.06.2014 | 30.06.2017 | Член Совета директоров | Акционерное общество «Управляющая компания «ТРАНСФИНГРУП» |
| 21.07.2014 | 12.01.2017 | Член Совета директоров | Общество с ограниченной ответственностью «ТРИНФИКО Пропети Менеджмент» |
| 30.04.2016 | 30.06.2017 | Член Совета директоров | КИТ Финанс (общество с ограниченной ответственностью) |
| 18.09.2016 | 26.05.2017 | Главный специалист, начальник отдела внутреннего аудита | Публичное акционерное общество «Объединенные Кредитные Системы» |
| 29.05.2017 | 31.10.2017 | Советник Председателя Правления | **Акционерный коммерческий банк** «**Абсолют Банк**» **(**Публичное акционерное общество**)** |
| 30.06.2017 | по наст. время | Член Совета директоров | Публичное акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк» |
| 01.11.2017 | по наст. время | Управляющий директор по рискам | **Акционерный коммерческий банк** «**Абсолют Банк**» **(публичное акционерное общество)** |
| 11.12.2017 | по наст. время | Советник Председателя Правления | Публичное акционерное общество «Балтийский Инвестиционный 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 ему 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 ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента: | 0 | шт. |

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

|  |
| --- |
| Таковых нет. |

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о 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):

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Таковых нет.  Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов);  Комитеты Совета директоров на 01.10.2018 года не сформированы.  Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми.  -   |  |  | | --- | --- | | Персональный состав | Совет директоров | |  | (указывается наименование органа управления эмитента) | | Фамилия, имя, отчество: | Кондратюк Елена Владимировна | | Год рождения: | 1967 | | Сведения об образовании: | 1. Ленинградский ордена Трудового Красного Знамени финансово-экономический институт им. Н.А. Вознесенского, год окончания 1989, квалификация - экономист, специальность - бухгалтерский учет и анализ хозяйственной деятельности; 2. Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, год окончания 2017, МВА «Банки», специализация - банковский менеджмент. |   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 | | 23.05.2011 | 31.10.2013 | Управляющий филиалом | Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк», филиал в г.Санкт-Петербурге | | 01.11.2013 | 25.08.2014 | Управляющий филиалом, Советник Директора Департамента сети | Закрытое Акционерное Общество «ВТБ24» | | 01.09.2014 | 08.06.2015 | Директор филиала | Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов» | | 09.06.2015 | 09.09.2015 | Советник Управляющего филиалом | Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (Публичное акционерное общество), филиал в г.Санкт-Петербурге | | 10.09.2015 | 20.02.2017 | Управляющий филиалом | Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (Публичное акционерное общество), филиал в г. Санкт-Петербурге | | 25.02.2016 | 20.02.2017 | Начальник Санкт-Петербургского территориального управления сетью и продажами | Публичное акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк» | | 21.02.2017 | 12.04.2017 | Советник Председателя Правления | Публичное акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк» | | 13.04.2017 | по наст. время | Председатель Правления | Публичное акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк» | | 30.06.2017 | по наст. время | Член Совета директоров | Публичное акционерное общество «Балтийский Инвестиционный 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 ему 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 ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента: | 0 | шт. |   Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:   |  | | --- | | Таковых нет. |   Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (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):   |  | | --- | | Таковых нет.  Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов);  Комитеты Совета директоров на 01.10.2018 года не сформированы.  Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми.  - | | | |
| **Персональный состав** | Совет директоров |
|  | (указывается наименование органа управления эмитента) |
| Фамилия, имя, отчество: | Фогельгезанг Анатолий Викторович |
| Год рождения: | 1974 |
| Сведения об образовании: | 1. Балтийский государственный технический университет, год окончания 1997, специальность - космические летательные аппараты и разгонные блоки, квалификация - инженер–механик; 2. Балтийский государственный технический университет «ВОЕНМЕХ» им. Д.Ф. Устинова, год окончания 1998, специальность - менеджмент, квалификация – менеджер; 3. Санкт-Петербургский государственный инженерно-экономический университет, год окончания 2003, кандидат экономических наук; 4. Стокгольмская школа экономики, год окончания 2009, International Executive MBA Program, квалификация МВА; 5. Московский государственный Университет им.М.В. Ломоносова, Высшая школа государственного администрирования, год окончания 2015, повышение квалификации по программе «Независимый директор». |

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 |
| 13.11.2012 | 11.07.2014 | Вице-президент-руководитель блока стратегического развития | Открытое акционерное общество «МДМ-Банк» |
| 20.05.2013 | 07.04.2014 | Член Правления | Открытое акционерное общество «МДМ-Банк» |
| 14.07.2014 | 08.02.2017 | Финансовый директор | **Акционерный коммерческий банк** «**Абсолют Банк**» **(публичное акционерное общество)** |
| 15.01.2016 | по наст. время | Старший Советник Председателя Правления | Публичное акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк» |
| 23.06.2016 | 23.06.2017 | Член Совета директоров | Открытое акционерное общество «Производственно-транспортное предприятие «Стандарт» |
| 09.02.2017 | по наст. время | Член Правления | **Акционерный коммерческий банк** «**Абсолют Банк**» **(публичное акционерное общество)** |
| 09.02.2017 | по наст. время | Заместитель Председателя Правления | **Акционерный коммерческий банк** «**Абсолют Банк**» **(публичное акционерное общество)** |
| 30.06.2017 | по наст. время | Член Совета директоров | Публичное акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк» |
| 26.09.2018 | по наст. время | Председатель Совета директоров | Публичное акционерное общество «Балтийский Инвестиционный 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 ему 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 ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента: | 0 | шт. |

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

|  |
| --- |
| Таковых нет. |

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о 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):

|  |  |
| --- | --- |
| Таковых нет.  Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов);  Комитеты Совета директоров на 01.10.2018 года не сформированы.  Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми.  - | |
| **Персональный состав** | Совет директоров |
|  | (указывается наименование органа управления эмитента) |
| Фамилия, имя, отчество: | Цангль Наталия Евгеньевна |
| Год рождения: | 1978 |
| Сведения об образовании: | 1. Московский государственный университет им. М.В.Ломоносова, год окончания 2001, магистр регионоведения по направлению «Регионоведение» 2. Институт востоковедения Российской Академии Наук, год окончания 2004, кандидат экономических наук 3. Государственный университет - Высшая школа экономики, год окончания 2005, Мастер делового администрирования – Master of Business Administration (MBA-финансы) |

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 |
| 30.06.2006 | по наст. время | Заместитель директора Банковского института | Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики» (совместительство) |
| 27.12.2013 | 04.06.2014 | Вице-президент по контролю за системой интегрированного риск-менеджмента | Банк «Церих» (Закрытое акционерное общество) |
| 09.06.2014 | по наст. время | Руководитель Службы внутреннего аудита | Публичное акционерное общество «ТрансФин-М» |
| 30.09.2015 | по наст. время | Главный специалист Отдела внутреннего аудита | Публичное акционерное общество «Объединенные кредитные системы» (совместительство) |
| 01.02.2017 | по наст. время | Руководитель Департамента контроля за объектами инвестиций | Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» (совместительство) |
| 29.06.2018 | по наст. время | Член Совета директоров | Публичное акционерное общество «Объединенные кредитные системы» |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 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 ему 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 ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента: | 0 | шт. |

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

|  |
| --- |
| Таковых нет. |

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о 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):

Таковых нет.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов);

Комитеты Совета директоров на 01.10.2018 года не сформированы.

|  |
| --- |
| Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми.  - |

|  |  |
| --- | --- |
| **Персональный состав** | Совет директоров |
|  |  |
| Фамилия, имя, отчество: | Царенкова Инга Константиновна |
| Год рождения: | 1971 |
| Сведения об образовании: | Московский государственный университет им. М.В.Ломоносова, год окончания 1995, специальность: правоведение |

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 |
| 01.12.2011 | по наст. время | Руководитель Департамента по работе с эмитентами | Некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» |
| 19.12.2011 | 15.08.2013 | Член Совета Директоров | Общество с ограниченной ответственностью «КИТ ФИНАНС ХОЛДИНГОВАЯ КОМПАНИЯ» |
| 30.04.2014 | 10.07.2018 | Член Совета Директоров | Общество с ограниченной ответственностью «КИТ ФИНАНС ХОЛДИНГОВАЯ КОМПАНИЯ» |
| 01.08.2014 | по наст. время | Заместитель Генерального директора – Начальник Юридического отдела | Публичное акционерное общество «Объединенные Кредитные Системы» |
| 25.07.2017 | по наст. время | Председатель Совета Директоров | Акционерное общество «Управляющая компания «ТРАНСФИНГРУП» |
| 29.06.2018 | по наст. время | Член Совета Директоров | Публичное акционерное общество «Объединенные Кредитные Системы» |
| 29.06.2018 | по наст. время | Член Совета Директоров | Публичное акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк» |
| 29.06.2018 | по наст. время | Член Совета Директоров | Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (Публичное акционерное общество) |
| 30.06.2018 | 18.09.2018 | Член Совета Директоров | КИТ Финанс (Публичное акционерное общество) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 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 ему 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 ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента: | 0 | шт. |

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

|  |
| --- |
| Таковых нет. |

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

|  |
| --- |
| Таковых нет.  Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов);  Комитеты Совета директоров На 01.10.2018 года не сформированы.  Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми.  - |

|  |  |
| --- | --- |
| **Персональный состав** | Правление |
|  | (указывается наименование органа управления эмитента) |
| Фамилия, имя, отчество: | Агапов Виктор Иванович |
| Год рождения: | 1957 |
| Сведения об образовании: | Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов, год окончания: 2005, специальность: менеджмент организации |

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 |
| 01.06.2011 | 08.01.2014 | Заместитель Директора Департамента управления региональной сетью | Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (Публичное акционерное общество) |
| 09.01.2014 | 04.11.2014 | Директор Департамента управления региональной сетью | Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (Публичное акционерное общество) |
| 05.11.2014 | 31.08.2016 | Директор Департамента сопровождения деятельности подразделений сети | Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (Публичное акционерное общество) |
| 01.09.2016 | 31.05.2017 | Директор Департамента анализа и сопровождения бизнеса | Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (Публичное акционерное общество) |
| 01.06.2017 | по наст. время | Заместитель Председателя Правления | Публичное акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк» |
| 01.06.2017 | по наст. время | Советник Заместителя Председателя Правления | Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (Публичное акционерное общество) |
| 02.06.2017 | по наст. время | Член Правления | Публичное акционерное общество «Балтийский Инвестиционный 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 ему 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 ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента: | 0 | шт. |

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

|  |
| --- |
| Таковых нет. |

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о 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):

|  |
| --- |
| Таковых нет. |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  | | --- | --- | | **Персональный состав** | Правление | |  | (указывается наименование органа управления эмитента) | | Фамилия, имя, отчество: | Кондратюк Елена Владимировна | | Год рождения: | 1967 | | Сведения об образовании: | 1. Ленинградский ордена Трудового Красного Знамени финансово-экономический институт им. Н.А. Вознесенского, год окончания: 1989, специальность: бухгалтерский учет и анализ хозяйственной деятельности; 2. Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, год окончания: 2017, МВА «Банки», специализация: Банковский менеджмент |   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 | | 23.05.2011 | 31.10.2013 | Управляющий филиалом | Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк», филиал в г. Санкт-Петербурге | | 01.11.2013 | 25.08.2014 | Управляющий филиалом, Советник Директора Департамента сети | Закрытое Акционерное Общество «ВТБ24» | | 01.09.2014 | 08.06.2015 | Директор филиала | Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов» | | 09.06.2015 | 09.09.2015 | Советник Управляющего филиалом | Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (Публичное акционерное общество), филиал в г.Санкт-Петербурге | | 10.09.2015 | 20.02.2017 | Управляющий филиалом | Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (Публичное акционерное общество), филиал в г.Санкт-Петербурге | | 25.02.2016 | 20.02.2017 | Начальник Санкт-Петербургского территориального управления сетью и продажами | Публичное акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк» | | 21.02.2017 | 12.04.2017 | Советник Председателя Правления | Публичное акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк» | | 13.04.2017 | по наст. время | Председатель Правления | Публичное акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк» | | 30.06.2017 | по наст. время | Член Совета директоров | Публичное акционерное общество «Балтийский Инвестиционный 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 ему 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 ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента: | 0 | шт. |   Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:   |  | | --- | | Таковых нет. |   Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (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):   |  |  | | --- | --- | | Таковых нет. | | | **Персональный состав** | Правление | |  | (указывается наименование органа управления эмитента) | | Фамилия, имя, отчество: | Сафонова Ольга Владимировна | | Год рождения: | 1969 | | Сведения об образовании: | Московский финансовый институт (Государственная финансовая академия), год окончания: 1991, специальность: финансы и кредит |   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 | | 19.07.2012 | 10.10.2016 | Заместитель Главного бухгалтера – начальник управления методологии Департамента бухгалтерского учета и отчетности | Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (Публичное акционерное общество) | | 11.10.2016 | по наст. время | Главный бухгалтер | Публичное акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк» | | 11.10.2016 | по наст. время | Советник Главного бухгалтера – начальника управления методологии Департамента бухгалтерского учета и отчетности | Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (Публичное акционерное общество) | | 21.02.2017 | по наст. время | Член Правления | Публичное акционерное общество «Балтийский Инвестиционный 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 ему 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 ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента: | 0 | шт. |   Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:   |  | | --- | | Таковых нет. |   Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (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):   |  | | --- | | Таковых нет. |  |  |  | | --- | --- | | **Персональный состав** | Единоличного исполнительного органа: Председатель Правления | |  | (указывается наименование органа управления эмитента) | | Фамилия, имя, отчество: | Кондратюк Елена Владимировна | | Год рождения: | 1967 | | Сведения об образовании: | 1. Ленинградский ордена Трудового Красного Знамени финансово-экономический институт им.Н.А. Вознесенского, год окончания: 1989, специальность: бухгалтерский учет и анализ хозяйственной деятельности; 2. Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, год окончания: 2017, МВА «Банки», специализация: Банковский менеджмент |   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 | | 23.05.2011 | 31.10.2013 | Управляющий филиалом | Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк», филиал в г. Санкт-Петербурге | | 01.11.2013 | 25.08.2014 | Управляющий филиалом, Советник Директора Департамента сети | Закрытое Акционерное Общество «ВТБ24» | | 01.09.2014 | 08.06.2015 | Директор филиала | Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов» | | 09.06.2015 | 09.09.2015 | Советник Управляющего филиалом | Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (Публичное акционерное общество), филиал в г.Санкт-Петербурге | | 10.09.2015 | 20.02.2017 | Управляющий филиалом | Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (Публичное акционерное общество), филиал в г.Санкт-Петербурге | | 21.02.2017 | 12.04.2017 | Советник Председателя Правления | Публичное акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк» | | 25.02.2016 | 20.02.2017 | Начальник Санкт-Петербургского территориального управления сетью и продажами | Публичное акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк» | | 13.04.2017 | по наст. время | Председатель Правления | Публичное акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк» | | 30.06.2017 | по наст. время | Член Совета директоров | Публичное акционерное общество «Балтийский Инвестиционный 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 ему 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 ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента: | 0 | шт. |   Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:   |  | | --- | | Таковых нет. |   Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (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):   |  | | --- | | Таковых нет. | |

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

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены эмитентом

|  |
| --- |
| Совет директоров |
| (указывается наименование органа управления кредитной организации - эмитента) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Отчетная дата | Вид вознаграждения  (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное) | Размер вознаграждения, руб. |
| 1 | 2 | 3 |
| «01» октября 2018 года | заработная плата | 81 273,88 |
| премии | 0 |
| компенсации | 0 |
| иное | 7 000 000 |

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат:

|  |
| --- |
| Таковых нет. |

|  |
| --- |
| Правление |
| (указывается наименование органа управления кредитной организации - эмитента) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Отчетная дата | Вид вознаграждения  (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное) | Размер вознаграждения, руб. |
| 1 | 2 | 3 |
| «01» октября 2018 года | заработная плата | 13 112 945,35 |
| премии | 0 |
| компенсации | 675 700 |
|  | иное | 0 |

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат:

|  |
| --- |
| Таковых нет. |

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.

В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

* Общее собрание акционеров Банка ‑ высший орган управления Банка;
* Совет директоров Банка – коллегиальный орган управления;
* Правление Банка ‑ коллегиальный исполнительный орган;
* Председатель Правления Банка ‑ единоличный исполнительный орган;
* Ревизионная комиссия Банка;
* Главный бухгалтер Банка (его заместители);
* Служба управления рисками;
* Служба внутреннего аудита;
* Служба внутреннего контроля Банка;
* ответственный сотрудник (структурное подразделение Банка) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
* контролер (ответственный сотрудник или структурное подразделение) профессионального участника рынка ценных бумаг.

В систему органов внутреннего контроля Банка могут входить иные подразделения Банка, на которые в установленном в Банке порядке возложена обязанность по осуществлению функции комплаенс в Банке.

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

Лицо при назначении на должность Председателя Правления, заместителя Председателя Правления, члена Правления, Главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, руководителя Службы управления рисками, руководителя Службы внутреннего аудита или руководителя Службы внутреннего контроля Банка и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должно соответствовать установленным Банком России [квалификационным требованиям](consultantplus://offline/ref=1EC3C55D73094BB37E80200EA13A80A94C6A6F60A52CDFBDD4B9559DA8h817H) и установленным [статьей 16](consultantplus://offline/ref=1EC3C55D73094BB37E80200EA13A80A94C646C6DAB2ADFBDD4B9559DA887731D16B2E2F854F2B61Ch018H) Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Банк уведомляет Банк России о назначении на должность и освобождении от должности указанных в абзаце 2 настоящего пункта лиц в соответствии с требованиями действующего законодательства.

Главный бухгалтер Банка и его заместители назначаются на должность и освобождаются от должности Председателем Правления Банка.

Главный бухгалтер подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка. К полномочиям Главного бухгалтера (его заместителей) относится формирование учетной политики Банка, организация ведения бухгалтерского учета, своевременного представления полной и достоверной бухгалтерской отчетности.

Главный бухгалтер и его заместители по должности имеют право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации. Право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации может предоставляться иным сотрудникам Банка по решению Председателя Правления Банка.

## Ревизионная комиссия.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией, избираемой Общим собранием акционеров Банка сроком на 1 (один) год. Количество членов Ревизионной комиссии, порядок ее работы и компетенция определяются Положением о Ревизионной комиссии, утверждаемым Общим собранием акционеров.

Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и иных нормативных актов, регулирующих его деятельность, организацию внутреннего контроля в Банке, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества. Ревизионная комиссия вправе также проводить проверку финансовой документации Банка, анализ правильности и полноты ведения бухгалтерского учета, налогового, управленческого и статистического учета; проверку правильности исполнения бюджетов Банка; проверку правильности распределения прибыли Банка за отчетный финансовый год, соответствия его решению Общего собрания акционеров; анализ финансового положения Банка, ликвидности его активов; проверку правомочности Председателя Правления и других лиц по заключению договоров от имени Банка.

В ходе выполнения возложенных на Ревизионную комиссию функций она может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет Председатель Ревизионной комиссии.

Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, годового отчета Банка действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

По результатам ревизии, при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчиков или выявлении злоупотреблений должностных лиц Банка, Ревизионная комиссия вправе требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров или проведения заседания Совета директоров Банка.

Документально оформленные результаты проверок Ревизионной комиссии предоставляются на рассмотрение Совету директоров и исполнительным органам Банка для принятия соответствующих мер.

Члены Ревизионной комиссии несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством Российской Федерации.

В Банке функционирует система органов внутреннего контроля, представляющая собой предусмотренную совокупность органов Банка: Общее собрание акционеров Банка ‑ высший орган управления Банка, Совет директоров Банка – коллегиальный орган управления, Правление Банка ‑ коллегиальный исполнительный орган, Председатель Правления Банка ‑ единоличный исполнительный орган, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников) Банка, выполняющих функции внутреннего контроля в рамках системы внутреннего контроля. Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

- 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;

- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности;

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

- 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 своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Методы и процедуры, применяемые для обеспечения адекватности системы внутреннего контроля Банка при ее функционировании, определяются внутренними документами Банка (положениями, методиками, правилами, приказами, распоряжениями, должностными инструкциями и иными документами, принятыми в международной банковской практике), утверждаемыми органами управления Банка в соответствии с их компетенцией, предусмотренной настоящим Уставом.

Сведения об организации системы управления рисками и внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

информация о наличии комитета по аудиту совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, его функциях, персональном и количественном составе:

Комитет Совета директоров по аудиту, рискам и комплаенс по состоянию на 01.10.2018 не сформирован

информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) эмитента по управлению рисками и внутреннему контролю (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа (структурного подразделения), осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента), его задачах и функциях:

**Система управления рисками** и капиталом Банка представляет собой комплекс процессов и мероприятий по идентификации, оценке, контролю над рисками с целью выполнения требований внутренних процедур оценки достаточности капитала, в том числе минимизации возможностей получения финансовых потерь вследствие неблагоприятного воздействия факторов риска.

Система управления рисками и капиталом Банка является неотъемлемой частью процесса принятия решений, необходимых для обеспечения эффективной деятельности Банка и его дальнейшего развития.

Подразделением, осуществляющим функции Службы управления рисками Банка, является Департамент методологии и анализа рисков. Руководитель службы управления рисками подчиняется единоличному исполнительного органа Банка. Служба управления рисками формирует политику Банка по вопросам управления банковскими рисками и достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России, организует взаимодействия подразделений Банка с целью контроля уровня рисков, осуществляет иные функции и выполняет поставленные перед ним задачи в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

В состав Департамента методологии и анализа рисков входят следующие структурные подразделения: Управление финансовых рисков (анализ риска ликвидности, рыночных (валютных, фондовых, процентных) рисков, оценка уровня кредитного риска по сделкам с кредитными организациями и эмитентами и др.), Управление оценки и мониторинга кредитных рисков (андеррайтинг, оценка уровня кредитного риска, методология и стандартизация процедур в области управления рисками, оценка факторов риска и формирование резервов в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П в рамках корпоративного кредитования и др.), Управление методологии и анализа рисков (методология банковских рисков (политик, методик расчета лимитов, положений по резервам на возможные потери и т.д.), формирование риск-отчетности, мониторинг и оценка операционных рисков, андеррайтинг и верификация кредитных заявок по программам розничного кредитования, оценка факторов риска и формирование резервов в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П в рамках розничного кредитования и др.).

Департамент методологии и анализа рисков осуществляет функции и выполняет задачи:

* формирование политики Банка по управлению банковскими рисками, достаточности капитала Банка в соответствии с требованиями Банка России и рекомендациями Базельского комитета;
* обеспечение функционирования в Банке эффективной системы управления банковскими рисками: кредитным риском, рыночным риском (валютным, фондовым, процентным рисками), операционным риском, риском ликвидности и иными рисками;
* организация на постоянной основе системы своевременного мониторинга и контроля за уровнем принимаемых Банком рисков в целях предотвращения получения Банком прямых или косвенных потерь, в случае реализации неблагоприятных событий, связанными с внешними или внутренними факторами;
* обеспечение оптимального баланса между приемлемым уровнем риска, принимаемым на себя Банком, и прибылью, получаемой от банковской деятельности, интересами клиентов, контрагентов, деловых партнеров, акционеров;
* развитие и совершенствование системы управления и контроля рисками, обеспечивающей повышение качества предоставляемых Банком услуг и прибыльность работы Банка при приемлемых уровнях рисков;
* иные функции, связанные с управлением банковскими рисками, предусмотренные внутренними документами Банка.

Сведения о политике эмитента в области управления рисками и внутреннего контроля:

**Служба внутреннего контроля** создана в качестве структурного подразделения Банка для осуществления контроля за управлением регуляторным риском. Функции Службы внутреннего контроля выполняются служащими структурных подразделений, координация деятельности которых осуществляется Руководителем Службы внутреннего контроля.

Руководитель Службы внутреннего контроля Банка назначается Председателем Правления Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля обязан информировать Председателя Правления и Правление Банка о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка.

Деятельность Службы внутреннего контроля Банка основывается на принципах постоянства деятельности, профессиональной компетентности. В Банке создаются условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего контроля своих функций.

В функции и полномочия Службы внутреннего контроля входит:

* выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
* мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
* координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в кредитной организации;
* мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
* участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
* информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
* выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
* анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
* анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
* участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
* участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
* участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
* получение документов, их копий и иной информации, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства и требований внутренних документов Банка по работе со сведениями ограниченного распространения (доступа);
* функции и полномочия в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В состав Службы внутреннего контроля входит Должностное лицо, осуществляющее контроль за соблюдением 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».

Внутренний контроль за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства РФ о рынке ценных бумаг, о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, о рекламе на рынке ценных бумаг, осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, связанным с профессиональной деятельностью Банка на рынке ценных бумаг, а также за соблюдением внутренних документов Банка, связанных с его профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг, осуществляется Контролером профессионального участника рынка ценных бумаг (далее по тексту – «Контролер»).

Контролер назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка. Контролер в своей основной деятельности подотчетен Совету директоров Банка и Председателю Правления.

Задачи, функции, полномочия, обязанности и права Контролера, порядок проведения им проверок, а также порядок его взаимодействия с другими подразделениями Банка определяются Инструкцией о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг и иными внутренними документами Банка о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг.

По результатам проводимых проверок Контролер предоставляет отчеты Председателю Правления Банка, а также Совету директоров с периодичностью, определяемой действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

Информация о наличии у эмитента отдельного структурного подразделения (службы) внутреннего аудита, его задачах и функциях:

**Служба внутреннего аудита** Банка создана в качестве структурного подразделения Банка для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования.

Служба внутреннего аудита Банка (ее руководитель) функционально подотчетна Совету директоров Банка. Руководитель Службы внутреннего аудита имеет право инициировать созыв и проведение заседаний Совета директоров Банка в случае необходимости информирования Совета директоров о выявленных серьезных нарушениях в деятельности Банка или принятия решений по вопросам деятельности Банка. Совет директоров по своему усмотрению вправе инициировать проверку Службы внутреннего аудита Советом директоров в порядке необходимости и периодичности проведения проверок.

Руководитель Службы внутреннего аудита утверждается решением Совета директоров Банка и подотчетен ему. Руководителем Службы внутреннего аудита Банка не может быть лицо, работающее по совместительству.

Деятельность Службы внутреннего аудита Банка основывается на принципах постоянства деятельности, независимости, беспристрастности и профессиональной компетентности. В Банке создаются условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего аудита своих функций.

В функции и полномочия Службы внутреннего аудита входит:

* проведение проверки и оценки эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка;
* проверка эффективности методологии оценки и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка;
* оценка корпоративного управления Банка;
* проверка и тестирование достоверности бухгалтерского учета и отчетности;
* проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества;
* оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых операций и сделок,
* проверка процессов внутреннего контроля;
* проверка деятельности службы внутреннего контроля и службы управления рисками;
* привлечение при осуществлении проверок в случае необходимости сотрудников иных структурных подразделений Банка, требование от них обеспечения доступа к документам и иной информации, необходимой для проведения проверок;
* доступ в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;
* получение документов, их копий и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах Банка, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства и требований внутренних документов Банка по работе со сведениями ограниченного распространения (доступа);
* иные полномочия в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Сведения о политике эмитента в области управления рисками и внутреннего контроля:

В Банке приняты к исполнению внутренние нормативные документы банковской группы в области внутренних процедур оценки достаточности капитала, управления банковскими рисками, порядка проведения оценки, ограничения и снижения рисков, распределения функций, связанных с управлением рисками и капиталом: «Стратегия управления рисками и капиталом в Группе Банка АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) на 2018 год», «Кредитная политика Группы Банка АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) на 2017-2018год», Политика по управлению рисками и капиталом Группы Банка АКБ «Абсолют Банк» (ПАО), «Политика управления риском ликвидности в группе банка АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)» и др.

Утверждено «Положение о системе внутреннего контроля ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК».

Утверждена «Политика по комплаенсу ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК».

Сведения о наличии внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:

Утвержден «Порядок доступа к инсайдерской информации, охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований Федерального закона № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Утвержден «Перечень инсайдерской информации».

Утвержден «Регламент взаимодействия подразделений в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»

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 его финансово-хозяйственной деятельностью с указанием по каждому члену такого органа эмитента:

Персональный состав ревизионной комиссии:

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество | Дымова Татьяна Александровна |
| Год рождения: | 1977 |
| Сведения об образовании: | Алтайский государственный технический университет, Бийский технологический институт (филиал), год окончания: 2001, специальность: экономика и управление на предприятии, квалификация: экономист-менеджер |

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 | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 17.09.2009 | 27.05.2013 | ОАО «УРАЛСИБ» | Руководитель дирекции внутреннего контроля |
| 28.05.2013 | 03.08.2014 | Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ» | Руководитель дирекции внутреннего контроля, аудита и анализа рисков |
| 04.08.2014 | 30.09.2015 | Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ» | Заместитель руководителя службы мониторинга, контроля и комплаенс |
| 12.10.2015 | 16.09.2016 | Закрытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «УРАЛСИБ» | Руководитель управления операционной поддержки бизнеса |
| 19.09.2016 | по наст. время | Публичное акционерное общество «Объединенные Кредитные Системы» | Начальник отдела внутреннего аудита |
| 01.02.2017 | по наст. время | некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» | Заместитель руководителя департамента внутреннего аудита |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 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 | % |
| Доли 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:

|  |
| --- |
| Таковых 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):

|  |
| --- |
| Таковых нет. |

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество | Орлов Антон Юрьевич |
| Год рождения: | 1991 |
| Сведения об образовании: | 1. Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, факультет экономики недвижимости, степень бакалавра 2. Университет Pierre-MendesFranceGrenoble-2, экономический факультет, степень бакалавра |

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 | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 10.01.2012 | 01.07.2014 | Общество с ограниченной ответсвтенностью Прайсвотерхаускуперс | Консультант-аудитор департамента аудита финансовых институтов |
| 02.07.2014 | 19.06.2015 | Коммерческий Банк «Юниаструм Банк» (Общество с ограниченной ответсвтенностью) | Главный специалист финансового департамента |
| 01.07.2015 | 02.02.2017 | Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» | Ведущий эксперт Департамента реструктуризации финансовых организаций |
| 06.02.2017 | по наст. время | Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное **Акционерное общество**) | Главный специалист финансового департамента |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 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 | % |
| Доли 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:

|  |
| --- |
| Таковых 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):

|  |
| --- |
| Таковых нет. |

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество | Федотов Вадим Дмитриевич |
| Год рождения: | 1983 |
| Сведения об образовании: | Санкт-Петербургский государственный политехнический университет, год окончания: 2005, 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 на) должность | Дата завершения работы в должности | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности | | 1 | 2 | 3 | 4 | | 03.10.2011 | 15.11.2013 | КИТ Финанс Инвестиционный банк (Открытое акционерное общество) | Начальник управления стратегического планирования и управленческой отчетности | | 19.11.2013 | по наст. время | Публичное акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк» | Директор финансового департамента |  |  |  |  | | --- | --- | --- | | 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 | % | | Доли 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:   |  | | --- | | Таковых 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):   |  | | --- | | Таковых нет. |   Сведения о руководителе Службы рисков:   |  |  | | --- | --- | | Фамилия, имя, отчество | Столбовая Анна Юрьевна | | Год рождения: | 1984 | | Сведения об образовании: | Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Санкт-Петербургский государственный инженерно-экономический университет», год окончания – 2007, специальность – Прикладная информатика (в экономике), квалификация информатик - экономист |   Должности, занимаемые в кредитной организации - эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности | | 1 | 2 | 3 | 4 | | 09.06.2009 | 20.03.2014 | КИТ Финанс Инвестиционный Банк (Открытое акционерное общество) | Начальник Отдела консолидации резервов Финансового департамента | | 18.06.2014 | 01.09.2014 | Открытое акционерное общество «Заубер банк» | Заместитель руководителя Службы управления рисками | | 02.09.2014 | 31.03.2015 | Открытое акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк» | Начальник Отдела методологии, оценки и анализа рисков Управления методологии и анализа рисков Департамента методологии и анализа рисков | | 01.04.2015 | 08.01.2018 | Публичное акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк» | Начальник Управления методологии и анализа рисков Департамента методологии и анализа рисков | | 09.01.2018 | по наст.время | Публичное акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк» | Руководитель службы рисков |  |  |  |  | | --- | --- | --- | | 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 | % | | Доли 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:   |  | | --- | | Таковых 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):   |  | | --- | | Таковых нет. |   Сведения о руководителе службы внутреннего контроля:   |  |  | | --- | --- | | Фамилия, имя, отчество | Васильева Татьяна Ивановна | | Год рождения: | 1971 | | Сведения об образовании: | Санкт – Петербургский Университет экономики и финансов, год окончания – 1994, специальность: экономист. |   Должности, занимаемые в кредитной организации - эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности | | 1 | 2 | 3 | 4 | | 01.08.2011 | 31.12.2013 | Открытое акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк» | Начальник отдела развития технологий по кредитованию корпоративных клиентов Департамента кредитования Дирекции корпоративного бизнеса | | 01.01.2014 | 31.032015 | Открытое акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк» | Начальник Аналитического отдела Управления продуктов и методологии Департамента развития бизнеса с корпоративными клиентами | | 01.04.2015 | 02.10.2016 | Публичное акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк»» | Начальник Отдела финансового контроля Управления внутреннего контроля | | 03.10.2016 | по наст. время | Публичное акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк» | Руководитель службы внутреннего контроля |  |  |  |  | | --- | --- | --- | | 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 | % | | Доли 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:   |  | | --- | | Таковых 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):   |  | | --- | | Таковых нет. |   Сведения о руководителе службы внутреннего аудита:   |  |  | | --- | --- | | Фамилия, имя, отчество | Сильведойне Юлия Анатольевна | | Год рождения: | 1977 | | Сведения об образовании: | 1. Санкт – Петербургский Государственный Технологический Университет Растительных Полимеров. (СПб ГТУРП), год окончания 2000 г., специальность: экономист – менеджер 2. [Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации.](http://www.ranepa.ru/) (РАНХиГС), год окончания 2016 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 на) должность | Дата завершения работы в должности | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности | | 1 | 2 | 3 | 4 | | 23.05.2011 | 31.12.2013 | Открытое акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк» | Начальник Отдела мониторинга кредитных продуктов корпоративных клиентов Департамента кредитования | | 01.01.2014 | 30.09.2014 | Открытое акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк» | Начальник Отдела мониторинга кредитных продуктов корпоративных клиентов Управления мониторинга текущих проектов Департамента Кредитования | | 01.10.2014 | 02.10.2016 | Публичное акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк» | Начальник Управления внутреннего контроля | | 03.10.2016 | по наст. время | Публичное акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк» | Руководитель службы внутреннего аудита |  |  |  |  | | --- | --- | --- | | 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 | % | | Доли 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:   |  | | --- | | Таковых 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):   |  | | --- | | Таковых нет. | | | | |

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

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены эмитентом

|  |
| --- |
| Члены Ревизионной комиссии |
| (указывается наименование органа кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Отчетная дата | Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное) | Размер вознаграждения, руб. |
| 1 | 2 | 3 |
| «01» октября 2018 года | заработная плата | 1 053 055,44 |
| премии | 905 000 |
| компенсации | 0 |
| иное | 0 |

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат:

|  |
| --- |
| Таковых нет. |

|  |
| --- |
| Сотрудники службы внутреннего контроля |
| (указывается наименование органа кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Отчетная дата | Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное) | Размер вознаграждения, руб. |
| 1 | 2 | 3 |
| «01» октября 2018 года | заработная плата | 1 730 472,18 |
| премии | 0 |
| компенсации | 0 |
| иное | 0 |

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат:

|  |
| --- |
| Таковых нет. |

|  |
| --- |
| Сотрудники службы внутреннего аудита |
| (указывается наименование органа кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Отчетная дата | Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное) | Размер вознаграждения, руб. |
| 1 | 2 | 3 |
| «01» октября 2018 года | заработная плата | 1 764 018,54 |
| премии | 0 |
| компенсации | 0 |
| иное | 0 |

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат:

|  |
| --- |
| Таковых нет. |
| Сотрудники Департамента методологии и анализа рисков |
| (указывается наименование органа кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Отчетная дата | Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное) | Размер вознаграждения, руб. |
| 1 | 2 | 3 |
| «01» октября 2018 года | заработная плата | 6 069 128,24 |
| премии | 3 665 928,35 |
| компенсации | 214 100 |
| иное | 0 |

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат:

|  |
| --- |
| Таковых нет. |

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 соответствующий отчетный период**  **01 октября 2018 года** |
| 1 | 2 |
| Средняя численность работников, чел. | 279,5 |
| Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб. | 236 509 262,11 |
| Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб. | 22 886 405,00 |

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

|  |
| --- |
| В отчетный период в Банке продолжался процесс оптимизации структуры и штатной численности подразделений, что привело к уменьшению общей численности персонала. |

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

|  |
| --- |
| Сотрудниками, оказывающими существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации – эмитента, являются члены Правления банка. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Сотрудниками (работниками) | не создан | профсоюзный орган. |
| (указывается: «создан» или «не создан») | | |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Кредитная организация – эмитент | не имеет | перед сотрудниками (работниками) |
| (Указывается «имеет» или «не имеет») | | |
| соглашения или обязательства, касающиеся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента | | |

Сведения о соглашениях или обязательствах

|  |
| --- |
| Таковых нет. |
| (Описываются соответствующие соглашения или обязательства; доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента (количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - акционерного общества), которая может быть приобретена (которое может быть приобретено) по таким соглашениям или обязательствам сотрудниками (работниками) кредитной организации – эмитента) |

Сведения о предоставлении или возможности предоставления сотрудникам (работникам) кредитной организации – эмитента опционов кредитной организации – эмитента

|  |
| --- |
| Кредитная организация – эмитент не выпускала опционов. |

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

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

|  |
| --- |
| - |

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

|  |
| --- |
| - |

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

Таковых нет

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

Таковых нет

6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких участников 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: | Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество) | |
| Сокращенное фирменное наименование: | АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) | |
| Место нахождения: | 127051, город Москва, Цветной бульвар, дом 18 | |
| ИНН (если применимо): | 7736046991 | |
| ОГРН (если применимо): | 1027700024560 | |
| Размер доли участника (акционера) эмитента в уставном капитале эмитента: | | 100% |
| Доли принадлежащих ему обыкновенных акций эмитента: | | 100% |

**Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций эмитента, а в случае отсутствия таких лиц – о его участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций:**

|  |  |
| --- | --- |
| Полное фирменное наименование: | Публичное акционерное общество «Объединенные Кредитные Системы» |
| Сокращенное фирменное наименование: | ПАО «ОКС» |
| Место нахождения: | 107031, город Москва, улица Петровка, дом 27, помещение 1,комната 8, этаж 2 |
| ИНН (если применимо): | 7708776756 |
| ОГРН (если применимо): | 1127747195938 |

|  |  |
| --- | --- |
| вид контроля, под которым находится участник (акционер) эмитента по отношению к контролирующему его лицу | |
|  | Прямой контроль |
| (прямой контроль, косвенный контроль) | |

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) эмитента, осуществляет такой контроль:

|  |
| --- |
| Участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) эмитента. |
| (участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) кредитной организации - эмитента, заключение договора простого товарищества, заключение договора поручения, заключение акционерного соглашения, заключение иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации -эмитента) |

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) эмитента, такого контроля:

|  |
| --- |
| Право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента. |
| (право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации -эмитента; право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации - эмитента; право назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации -эмитента) |

иные сведения

-

|  |
| --- |
|  |

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

|  |
| --- |
| Государство и муниципальные образования в уставном капитале эмитента долей не имеют. |

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента

В соответствии с уставом эмитента одному акционеру может принадлежать:

|  |
| --- |
| ограничения отсутствуют |
| (Указывается ограничение количества акций, принадлежащих одному акционеру или слова «ограничения отсутствуют») |

Суммарная номинальная стоимость акций, которые могут принадлежать одному акционеру в соответствии с уставом эмитента:

|  |
| --- |
| ограничения отсутствуют |
| (указывается стоимость акций или слова «ограничения отсутствуют») |

Максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру в соответствии с уставом эмитента:

|  |
| --- |
| ограничения отсутствуют |
| (указываются ограничения или слова «ограничения отсутствуют») |

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

|  |
| --- |
| Размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации устанавливается федеральным законом по предложению Правительства Российской Федерации, согласованному с Банком России. Указанная квота рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего [нерезидентам](garantF1://12033556.1017) в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями, и капитала филиалов иностранных банков к совокупному уставному капиталу кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации.  Банк России прекращает выдачу лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями, филиалам иностранных банков при достижении установленной квоты.  Банк России имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации за счет средств [нерезидентов](garantF1://12033556.1017) и на отчуждение акций (долей) в пользу нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.  Банк России вправе по согласованию с Правительством Российской Федерации устанавливать для кредитных организаций с иностранными инвестициями и филиалов иностранных банков ограничения на осуществление банковских операций, если в соответствующих иностранных государствах в отношении банков с российскими инвестициями и филиалов российских банков применяются ограничения в их создании и деятельности.  Банк России имеет право устанавливать в порядке, установленном [Федеральным законом](garantF1://12027405.52) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», дополнительные требования к кредитным организациям с иностранными инвестициями и филиалам иностранных банков относительно порядка представления отчетности, утверждения состава руководства и перечня осуществляемых банковских операций. |

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации - эмитенте:

|  |  |
| --- | --- |
| Приобретение лицом более 30 процентов общего количества акций Банка, отвечающих требованиям п.1 статьи 84.1. Федерального закона «Об акционерных обществах», с учетом акций, принадлежащих этому лицу и его аффилированным лицам, осуществляется в порядке, определенном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и принятыми в его развитие подзаконными актами.   |  | | --- | | Иных ограничений нет. | |

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций

Составы акционеров (участников) эмитента, владевших не менее чем пятью процентами уставного капитала эмитента, а для эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее чем пятью процентами обыкновенных акций эмитента, определенные на дату списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) эмитента, проведенном за последний завершенный 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 фирменное наименование акционера (участника) | Место нахождения | ОГРН (если применимо) | ИНН (если применимо) | Доля в уставном капитале эмитента | Доля принадлежавших обыкновенных акций эмитента |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: «19» марта 2017 года | | | | | | | |
| 1 | Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество) | АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) | 127051, город Москва, Цветной бульвар, дом 18 | 1027700024560 | 7736046991 | 99,99999 | 99,99999 |
| Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: «17» апреля 2017 года | | | | | | | |
| 1 | Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество) | АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) | 127051, город Москва, Цветной бульвар, дом 18 | 1027700024560 | 7736046991 | 99,99999 | 99,99999 |
| Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: «09» июня 2017 года | | | | | | | |
| 1 | Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество) | АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) | 127051, город Москва, Цветной бульвар, дом 18 | 1027700024560 | 7736046991 | 99,99999 | 99,99999 |
| Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: «16» октября 2017 года | | | | | | | |
| 1 | Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество) | АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) | 127051, город Москва, Цветной бульвар, дом 18 | 1027700024560 | 7736046991 | 100 | 100 |
| Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: «16» ноября 2017 года | | | | | | | |
| 1 | Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество) | АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) | 127051, город Москва, Цветной бульвар, дом 18 | 1027700024560 | 7736046991 | 100 | 100 |
| Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: «29» июня 2018 года | | | | | | | |
| 1 | Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество) | АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) | 127051, город Москва, Цветной бульвар, дом 18 | 1027700024560 | 7736046991 | 100 | 100 |

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](garantF1://10005712.81012) Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, по итогам последнего отчетного квартала:

Таковых нет.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Т.к. ценные бумаги кредитной организации – эмитент не допущены к организованным торгам и эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам, информация, подлежащая раскрытию в настоящем пункте, не включается в ежеквартальный отчет.

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

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента:

а) Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за последний завершенный отчетный год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Включается в состав ежеквартального отчета за первый квартал.

б) Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами:

Не составляется.

Стандарты (международно признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность:

|  |
| --- |
| Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО). |

7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

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

а) Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование формы отчетности, иного документа | Номер приложения к ежеквартальному отчету |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 октября 2018 года – ф.0409806 | Приложение № 1 |
| 2 | Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 3 квартал 2018 года – ф.0409807 | Приложение № 2 |
| 3 | Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01 октября 2018 г. – ф.0409808 | Приложение № 3 |
| 4 | Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) за 3 квартал 2018 года – ф.0409810 | Приложение № 4 |
| 5 | Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 октября 2018 г. – ф.0409813 | Приложение № 5 |
| 6 | Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 октября 2018 г. – ф.0409814 | Приложение № 6 |
| 7 | Пояснительная информация к промежуточной финансовой (бухгалтерской) отчетности за 3 квартал 2018 года | Приложение № 7 |

б) Промежуточная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами:

Не составляется.

Стандарты (международно признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность:

|  |
| --- |
| - |

7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету консолидированной финансовой отчетности эмитента:

а) Годовая консолидированная финансовая отчетность эмитента за последний завершенный отчетный год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации с приложенным аудиторским заключением:

Представлена в составе ежеквартального отчета эмитента за 2 квартал 2018 года

Стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена годовая консолидированная финансовая отчетность:

Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО)

б) Промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента за отчетный период, состоящий из шести месяцев текущего года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование формы отчетности, иного документа | Номер приложения к ежеквартальному отчету |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за 6 месяцев 2018 года, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированная) | Приложение № 8 |

Стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена промежуточная консолидированная финансовая отчетность:

Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО)

в) Промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента за отчетный период, состоящий из трех и девяти месяцев текущего года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Промежуточная консолидированная отчетность за 9 месяцев 2018 года будет представлена в составе отчета за 4 квартал 2018 года.

Стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена промежуточная консолидированная финансовая отчетность:

Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО)

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 «БАЛТИНВЕСТБАНК» для целей бухгалтерского учета по стандартам Российской Федерации на 2018 год утверждена Приказом № 1301-п от 26.12.2017 г. и приведена в ежеквартальном отчете эмитента за 1-й квартале 2018 г.  В 3-м квартале 2018 года в учетную политику изменений не вносилось. |
|  |

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

|  |
| --- |
| Кредитная организация - эмитент не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг). |
|  |

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

Таковых нет.

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 (с указанием наложенных на ответчика судебным органом санкций) в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента, за период с даты начала последнего завершенного отчетного года и до даты окончания отчетного квартала:

Кредитная организация – эмитент не принимала участия в судебных процессах, участие в которых может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.

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

Эмитент, действующий в форме акционерного общества, приводит следующую информацию:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Размер уставного капитала эмитента на дату окончания отчетного квартала: | 10 000 769,00 | руб. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Акции, составляющие уставный капитал эмитента | Общая номинальная стоимость, руб. | Доля акций в уставном капитале, % |
| 1 | 2 | 3 |
| Обыкновенные акции | 10 000 769,00 | 100 |
| Привилегированные акции | - | - |

Информация о соответствии величины уставного капитала, приведенной в настоящем пункте, Уставу эмитента:

Величина уставного капитала, приведенная в Уставе: 10 000 769,00 рублей.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Акции эмитента | не обращаются | за пределами |
|  | (обращаются, не обращаются) |  |
| Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента. | | |

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента

Таковых нет

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

Наименование высшего органа управления эмитента:

|  |
| --- |
| Общее собрание акционеров |

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

|  |
| --- |
| Сообщение о проведении общего собрания акционеров направляется каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, по электронной почте и (или) заказным письмом и (или) вручается каждому из указанных лиц под роспись не позднее чем за 20 дней до даты проведения общего собрания акционеров, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.  Сообщение о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества в форме слияния, выделения или разделения, а также вопрос об избрании членов совета директоров, должно быть направлено лицам, указанным в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, – в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.  Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно содержать сведения, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка. |

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 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.  В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания, а также могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, предложения о форме проведения общего собрания акционеров. Совет директоров обязан принять решение о созыве либо об отказе в созыве внеочередного общего собрания акционеров в течение 5 дней с даты предъявления требования. Общее собрание акционеров (как годовое, так и внеочередное) может быть созвано по решению суда иным органом Банка или лицом в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка и Положением об общем собрании акционеров Банка. Данный орган или лицо обладает всеми полномочиями в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и должен руководствоваться Уставом Банка и Положением об общем собрании акционеров Банка. |

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

|  |
| --- |
| Годовое общее собрание акционеров проводится не ранее двух и не позднее шести месяцев после окончания отчетного года.  При отсутствии кворума для проведения годового общего собрания акционеров должно быть проведено повторное общее собрание акционеров с той же повесткой дня. Повторное общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами голосов размещенных голосующих акций Банка. При проведении повторного общего собрания акционеров менее чем через 40 дней после несостоявшегося общего собрания акционеров лица, имеющие право на участие в общем собрании акционеров, определяются в соответствии со списком лиц, имевших право на участие в несостоявшемся общем собрании акционеров.  Внеочередное общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 дней с даты получения Банком соответствующего требования, а в случае, если предполагаемая повестка дня содержит вопрос об избрании членов Совета директоров – в течение 75 (семидесяти пяти) дней с даты получения Банком требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.  При отсутствии кворума для проведения внеочередного общего собрания акционеров может быть проведено повторное общее собрание акционеров с той же повесткой дня. Повторное общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем тридцатью процентами голосов размещенных голосующих акций Банка. В случае проведения повторного общего собрания акционеров менее чем через 40 (сорок) дней после несостоявшегося собрания, лица, имеющие право на участие в повторном собрании, определяются по списку лиц, имевших право на участие в несостоявшемся общем собрании акционеров. |

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

|  |
| --- |
| Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее двух процентов голосующих акций Банка, в срок не позднее 45 (сорока пяти) календарных дней после даты окончания отчетного года вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в совет директоров Банка, ревизионную комиссию число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность председателя правления Банка.  Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня общего собрания акционеров, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах». |

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)

В период подготовки к проведению общего собрания акционеров, а также во время его проведения лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, по их запросу предоставляется информация и материалы по вопросам повестки дня общего собрания акционеров, в том числе информация и материалы, предоставление которых является обязательным в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах». В период подготовки к проведению общего собрания акционеров электронные копии указанных документов по запросу акционера Банка могут быть предоставлены ему посредством электронных средств связи.

Перечень предоставляемой информации и материалов определяется решением совета директоров о проведении общего собрания акционеров.

Копии указанных материалов и документов предоставляются Банком за плату, размер которой не может превышать затраты на их изготовление.

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

|  |
| --- |
| Решения, принятые общим собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также доводиться до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования по электронной почте и (или) заказным письмом и (или) вручается каждому из указанных лиц под роспись 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. |

8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Список коммерческих организаций, в которых эмитент на дату окончания отчетного квартала владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций:

1.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Полное фирменное наименование: | Общество с ограниченной ответственностью «БАЛТИНВЕСТ Финанс» | |
| Сокращенное фирменное наименование: | ООО «БАЛТИНВЕСТ Финанс» | |
| ИНН (если применимо): | 7813388287 | |
| ОГРН: (если применимо): | 1077847559921 | |
| Место нахождения: | Россия, 197101, Санкт-Петербург, ул. Дивенская, д. 1, литера А | |
| Доля эмитента в уставном капитале коммерческой организации | | 100% |
| Доля принадлежащих эмитенту обыкновенных акций (в случае если коммерческая организация является акционерным обществом) | | нет |
| Доля коммерческой организации в уставном капитале | | 0% |
| Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций эмитента (в случае если эмитент является акционерным обществом) | | 0% |

2.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Полное фирменное наименование: | Общество с ограниченной ответственностью «БАЛТИНВЕСТ УК» | |
| Сокращенное фирменное наименование: | ООО «БАЛТИНВЕСТ УК» | |
| ИНН (если применимо): | 7842302012 | |
| ОГРН: (если применимо): | 1047855051595 | |
| Место нахождения: | Россия, 197101, Санкт-Петербург, ул. Малая Монетная, д. 2, литера Г | |
| Доля эмитента в уставном капитале коммерческой организации | | 19,98% |
| Доля принадлежащих эмитенту обыкновенных акций (в случае если коммерческая организация является акционерным обществом) | | нет |
| Доля коммерческой организации в уставном капитале | | 0% |
| Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций эмитента (в случае если эмитент является акционерным обществом) | | 0% |

3.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Полное фирменное наименование: | CMCR Management Ltd. | |
| Сокращенное фирменное наименование: | CMCR Management Ltd. | |
| ИНН (если применимо): | - | |
| ОГРН: (если применимо): | - | |
| Место нахождения: | Winterbotham Place, Marlborough &Queen Street, P.O. № 10429, Nassau, Bahamas | |
| Доля эмитента в уставном капитале коммерческой организации | | 13,44% |
| Доля принадлежащих эмитенту обыкновенных акций (в случае если коммерческая организация является акционерным обществом) | | 13,44% |
| Доля коммерческой организации в уставном капитале | | 0% |
| Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций эмитента (в случае если эмитент является акционерным обществом) | | 0% |

4.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Полное фирменное наименование: | Общество с ограниченной ответственностью «МТЛ-Отель» | |
| Сокращенное фирменное наименование: | ООО «МТЛ-Отель» | |
| ИНН (если применимо): | 6316117165 | |
| ОГРН: (если применимо): | 1066316097792 | |
| Место нахождения: | 443099, Самарская обл., г. Самара, ул. Алексея Толстого, д.99 | |
| Доля эмитента в уставном капитале коммерческой организации | | 100% |
| Доля принадлежащих эмитенту обыкновенных акций (в случае если коммерческая организация является акционерным обществом) | | нет |
| Доля коммерческой организации в уставном капитале | | 0% |
| Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций эмитента (в случае если эмитент является акционерным обществом) | | 0% |

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом

Сведения о существенных сделках (группах взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента по данным ее бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий дате совершения сделки

За последний завершенный отчетный квартал, существенных сделок (групп взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента по данным ее бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный квартал, предшествующий дате совершения сделки, Банком 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 (эмитент, ценные бумаги эмитента): | ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК». |
| значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала: | 1. «Moody’s Investors Service»: долгосрочный депозитный рейтинг в иностранной и национальной валютах – «Caa1», прогноз «стабильный»; оценка риска контрагента – В3  2. «Moody’s Investors Service»: краткосрочный депозитный рейтинг в иностранной и национальной валютах – «NP»; оценка риска контрагента –«NP»  3. «Рейтинговое агентство AK&M»: рейтинг кредитоспособности по национальной шкале «B+», прогноз «стабильный». |

история изменения значений кредитного рейтинга за последний завершенный отчетный год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Отчетная дата | Значение кредитного рейтинга | Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга |
| 1 | 2 | 3 |
| 01.10.2018 года | 1.«Moody’s Investors Service»: долгосрочный депозитный рейтинг в иностранной и национальной валютах – «Саа1», прогноз «стабильный»  2. «Moody’s Investors Service»: краткосрочный депозитный рейтинг в иностранной и национальной валютах – «NP»  3. «Рейтинговое агентство AK&M»: рейтинг кредитоспособности по национальной шкале «В+», прогноз - «стабильный». | Декабрь 2016 года – пересмотр и изменение рейтинга до уровня Саа1, прогноз - «стабильный»  Июнь 2018 года – присвоение согласно новой методологии «оценки риска контрагента» - B3  Декабрь 2016 года – подтверждение рейтингов на прежнем уровне – «Not Prime». Июнь 2018 года – присвоение согласно новой методологии «оценки риска контрагента» - «Not Prime».  Декабрь 2016 года – пересмотр и изменение рейтинга до уровня B+, прогноз «стабильный» |

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

|  |  |
| --- | --- |
| Полное фирменное наименование: | 1. Moody’s Investors Service  2. ЗАО «Рейтинговое агентство «Анализ, Консультации и Маркетинг» |
| Сокращенное фирменное наименование: | 1. Moody’s  2. Рейтинговое агентство AK&M» |
| Наименование (для некоммерческой организации): |  |
| Место нахождения: | 1. 99 Church Street New York, NY 10007, USA  2. Россия, Москва, 119333, ул. Губкина, д. 3 |

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

|  |
| --- |
| Адреса страниц в сети Интернет, на которых в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методиках присвоения кредитного рейтинга:   1. <http://www.moodys.com> 2. http://[www.akmrating.ru](http://www.akmrating.ru) |

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

|  |
| --- |
| Иных сведений нет |

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

Таковых нет.

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций | Дата государственной регистрации | Категория | Тип | Номинальная стоимость,  руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 10203176B | 21.03.2016г. | обыкновенные |  | 1817/539209635 |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций | Количество акций, находящихся в обращении, шт. |
| 1 | 2 |
| 10203176B | 296 758 2094/10902 |

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены или находятся 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):

|  |  |
| --- | --- |
| Государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций | Количество акций, находящихся в размещении, шт. |
| 1 | 2 |
|  | - |

Количество объявленных акций:

|  |  |
| --- | --- |
| Категория акций | Количество объявленных акций, шт. |
| 1 | 2 |
| обыкновенные | 26 708 009 376 460 |
| привилегированные | 0 |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций | Количество акций, поступивших в распоряжение кредитной организации – эмитента (находящихся на балансе), шт. |
| 1 | 2 |
|  | - |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций | Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт. |
| 1 | 2 |
|  | - |

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

|  |  |
| --- | --- |
| Государственный регистрационный номер выпуска акций | 10203176B |

Права владельцев акций данных выпусков

|  |
| --- |
| Участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции; получать дивиденды; получать часть имущества Банка в случае его ликвидации. Акционеры Банка имеют иные права, предусмотренные Уставом и действующим законодательством. |
|  |

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

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Сведения по каждому выпуску, все ценные бумаги которого были погашены в течение 5 последних завершенных отчетных лет и периода с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

|  |  |
| --- | --- |
| Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг | Неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя серии 02 с обязательным централизованным хранением, без возможности досрочного погашения, со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые по открытой подписке |
| Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | 40203176B от 17 сентября 2009 г. |
| Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | Центральный Банк Российской Федерации Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций |
| Количество ценных бумаг выпуска | 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) шт. |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено | 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) руб. |
| Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска | 10 сентября 2015 г. |
| Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное) | Исполнение кредитной организацией – эмитентом обязательств по ценным бумагам |

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

Таковых нет.

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

Регистрации проспекта облигаций с обеспечением или допуска к торгам на фондовой бирже биржевых облигаций с обеспечением, обязательства по которым не исполнены, не имеется.

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

Кредитной организацией - эмитентом не размещались облигации с ипотечным покрытием.

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

Кредитной организацией - эмитентом не размещались облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями.

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, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

|  |  |
| --- | --- |
| Полное фирменное наименование: | Акционерное общество «Независимая регистраторская компания» |
| Сокращенное фирменное наименование: | АО «Независимая регистраторская компания» |
| Место нахождения: | 107076, г. Москва, ул. Стромынка, д.18, корп.5Б, пом. IX |
| ИНН: | 7705038503 |
| ОГРН: | 1027739063087 |

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

|  |  |
| --- | --- |
| номер: | 045-13954-000001 |
| дата выдачи: | 06 сентября 2002 г. |
| срок действия: | без ограничения срока действия |
| орган, выдавший указанную лицензию: | ФКЦБ России |
| дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента: | 17 декабря 2012 г. |

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

|  |
| --- |
| - |

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

|  |
| --- |
| - Федеральный закон от 10 декабря 2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями и дополнениями);  - Налоговый Кодекс Российской Федерации (НК РФ) ч.1 от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ (с изменениями и дополнениями);  - Налоговый Кодекс Российской Федерации (НК РФ) ч.2 от 05 августа 2000 г. № 117-ФЗ (с изменениями и дополнениями);  - Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (с изменениями и дополнениями);  - Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изменениями и дополнениями);  - Федеральный закон от 09 июля 1999 г. № 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями);  - Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» (с изменениями и дополнениями);  - Федеральный закон от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями);  - Международные договоры Российской Федерации с другими странами по вопросам избежания двойного налогообложения, соглашения по тарифам и торговле, о взаимопонимании по основным направлениям экономического и научно-технического сотрудничества;  - Распоряжение Правительства РФ от 17 ноября 2008 г. № 1662-р «О концепции долгосрочного социально-экономического развития РФ на период до 2020 года». |

- Федеральный закон от 08 декабря 2003 г. № 164-ФЗ «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности»;

- Инструкция Банка России от 04 июня 2012 г. № 138-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением».

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 5 последних завершенных отчетных лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала по каждой категории (типу) акций эмитента:

Решение о выплате (объявлении) дивидендов по акциям кредитной организацией - эмитентом не принималось.

8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента

Сведения о выпусках облигаций, по которым за 5 последних завершенных отчетных лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершенный отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, выплачивался доход:

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование показателя** | **Значение показателя за соответствующие отчетные периоды**  2011-2015 гг. |
| Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций | Неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя серии 02 с обязательным централизованным хранением, без возможности досрочного погашения, со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые по открытой подписке |
| Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае, если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации) | 40203176B от 17 сентября 2009 г. |
| Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное) | купон |
| Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта | с 1 по 3 купон - 44,88 руб.  с 4 по 6 купон - 44,88 руб.  с 7 по 10 купон - 44,88 руб. |
| Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | с 1 по 3 купон - 67320000 руб.  с 4 по 6 купон - 67320000 руб.  с 7 по 10 купон - 67320000 руб. |
| Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска | Дата выплаты первого купона - 17.03.2011 г.  Дата выплаты второго купона - 15.09.2011 г  Дата выплаты третьего купона - 15.03.2012 г.  Дата выплаты четвертого купона - 13.09.2012 г.  Дата выплаты пятого купона - 14.03.2013 г.  Дата выплаты шестого купона - 12.09.2013 г.  Дата выплаты седьмого купона - 13.03.2014 г.  Дата выплаты восьмого купона - 11.09.2014 г.  Дата выплаты девятого купона - 12.03.2015 г.  Дата выплаты десятого купона - 10.09.2015 г. |
| Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество) | Выплата купонного (процентного) дохода по облигациям осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. |
| Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | 23737929,60 руб. |
| Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, % | 100 |
| В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов | Таковых нет |
| Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению | Таковых нет |

8.8. Иные сведения

Иные сведения об эмитенте и его ценных бумагах, не указанная в предыдущих пунктах настоящего раздела

|  |
| --- |
| 21 марта 2016 года на основании Решения о выпуске акций, зарегистрированного Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России были погашены обыкновенные именные акции (государственный регистрационный номер 10103176B зарегистрирован Главным Управлением Центрального банка России по Санкт-Петербургу 27.12.1994г) в количестве 296 758 2094/10902 штук. |

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

Таковых нет.

8.9.1. Сведения о представляемых ценных бумагах

Таковых нет.

8.9.2. Сведения об эмитенте представляемых ценных бумаг

|  |
| --- |
| - |

1. О чем говорят тренды. Макроэкономика и рынки. Июль 2018. Бюллетень Департамента исследований и прогнозирования Банка России. [↑](#footnote-ref-2)
2. http://www.gks.ru/bgd/free/B04\_03/IssWWW.exe/Stg/d01/193.htm [↑](#footnote-ref-3)
3. Картина экономики. Сентябрь 2018 года. / Министерство экономического развития Российской федерации [↑](#footnote-ref-4)
4. Картина экономики. Июнь 2018 года. МЭР [↑](#footnote-ref-5)
5. http://economy.gov.ru/minec/about/structure/depmacro/201820096 [↑](#footnote-ref-6)
6. http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/7822/2018\_03\_ddcp.pdf [↑](#footnote-ref-7)
7. http://www.finmarket.ru/news/4812781 [↑](#footnote-ref-8)
8. Приведены данные Росстата без учета единовременной денежной выплаты пенсионерам в январе 2017г. в размере 5 тыс.рублей [↑](#footnote-ref-9)
9. http://www.cbr.ru/DKP/keyrate/rates\_table\_17/ [↑](#footnote-ref-10)
10. http://www.cbr.ru/press/PR/?file=14092018\_133000Key.htm [↑](#footnote-ref-11)
11. http://www.cbr.ru/press/keypr/ [↑](#footnote-ref-12)
12. https://www.rbc.ru/rbcfreenews/5bc0c5589a79475f0a24b0fd [↑](#footnote-ref-13)
13. О динамике развития банковского сектора Российской Федерации в январе-сентябре 2018 года//М.: Центральный Банк Российской федерации, 2018 [↑](#footnote-ref-14)
14. Ликвидность банковского сектора и финансовые рынки: факты, оценки, комментарии // М.: Центральный Банк Российской Федерации, 2016 [↑](#footnote-ref-15)
15. http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/3733/LB\_2017-21.pdf [↑](#footnote-ref-16)
16. <http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/inform_18.htm&pid=lic&sid=itm_43766> [↑](#footnote-ref-17)
17. http://www.banki.ru/news/lenta/?id=9691778 [↑](#footnote-ref-18)
18. http://www.banki.ru/news/lenta/?id=10229271 [↑](#footnote-ref-19)
19. http://www.banki.ru/news/lenta/?id=10042834 [↑](#footnote-ref-20)
20. http://www.banki.ru/news/bankpress/?id=10227815 [↑](#footnote-ref-21)
21. Обзор банковского сектора Российской Федерации. №193, 2018 г.//Центральный Банк Российской Федерации [↑](#footnote-ref-22)