

У т в е р ж д е н
Годовым общим собранием акционеров
ОАО «Балтийский Банк»
28 июня 2013 года
Протокол №1/СА от 28.06.2013г.

Годовой отчет ОАО «Балтийский Банк» по итогам 2012 года

Открытое Акционерное Общество «Балтийский Банк» (далее «Банк») осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1989 года.

Зарегистрированный головной офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 107031, город Москва, ул. Рождественка, дом 17, корпус 2.

Деятельность ОАО «Балтийский Банк» регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ).

Банк имеет генеральную лицензию № 128 на осуществление банковских операций, а также лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской, брокерской, депозитарной деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов.

Положение ОАО «Балтийский Банк» в отрасли

Среди крупнейших российских банков на 1 января 2013 года Балтийский Банк занимает:

- 65 место по величине чистых активов;
- 50 место по величине ликвидных активов;
- 29 по объему депозитов, привлеченных от физических лиц;
- 63 место по объемам кредитов, выданных физическим лицам;
- 13 место по количеству собственных банкоматов;
- 16 место в рейтинге банков по количеству пластиковых карт в обращении

Рейтинг рейтингового агентства «Эксперт РА» на 01.01.2013 г. - рейтинг кредитоспособности на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «стабильный».

Рейтинг международного рейтингового агентства «Standard & Poor's» на 01.01.2013 г. - долгосрочный кредитный рейтинг контрагента "B-" со стабильным прогнозом

Одним из приоритетных направлений в корпоративной политике Банка в 2012 году оставалось взаимодействие и укрепление отношений с существующими клиентами, поддержание высокого уровня их обслуживания, а также взаимодействие с новыми клиентами. К ним относятся крупные предприятия различных отраслей промышленности в городах расположения филиалов Банка.

По состоянию на 01.01.2013 года объем средств на расчетных счетах и счетах срочного привлечения клиентов Банка составил 76,2 млрд. руб. На 01.01.2013 года Банк обслуживал почти 2,6 млн. клиентов юридических и физических лиц.

По состоянию на 1 января 2013 года кредитный портфель Банка по юридическим лицам составил 19,26 млрд. руб.

В 2012 году ОАО «Балтийский Банк» продолжил активное развитие розничного направления бизнеса. Количество клиентов Банка – физических лиц превышает 2,5 млн. человек, что составляет почти 99% от общей численности клиентов Банка, а объем средств на их счетах - почти 66,5 млрд. руб., увеличившись на 6 % по сравнению с данными на 01.01.2012 года.

За 2012 год объем розничного кредитного портфеля увеличился на 35 % по сравнению с началом года, в абсолютном выражении остаток ссудной задолженности физических лиц на 01.01.2013 г. составил 11,9 млрд. рублей. Рост кредитного портфеля ссуд физических лиц связан с конкурентными условиями по программам экспресс-кредитования на фоне повышения процентных ставок в банках-конкурентах и успешным введением нового кредитного продукта для руководителей корпоративных клиентов банка по схеме «Престиж плюс».

В 2012 году Банк продолжил активное кредитование физических лиц. Кредитное предложение ежемесячно формировалось более 1 млн. клиентов Банка. Осуществлен детальный анализ клиентской базы и продуктовой линейки розничных кредитных продуктов Банка, что позволило сделать более эффективной методику сегментации и формирования кредитных предложений клиентам Банка.

В течение года постоянно совершенствовались условия розничного кредитования: по программам экспресс-кредитования процентные ставки снижены на 4,25 процентных пункта, по Персональной программе и схеме «Престиж плюс» сумма кредита увеличена до 1 млн. рублей, разрешено кредитование клиентов с временной регистрацией в области кредитования Банка, в рамках программы «Балтийский стандарт» разработана программа кредитования для работающих студентов в возрасте от 20 лет. Улучшены условия кредитования по схемам кредитования сотрудников корпоративных клиентов: в качестве документа, подтверждающего доход клиента, принимается выписка по зарплатному счету заемщика в Банке, увеличен срок пользования по кредитной линии по схеме «Престиж» до 48 мес., отменен Перечень предприятий, допущенных к кредитованию, изменена формула расчета максимальной суммы кредита и кредитной линии с учетом прожиточного минимума для каждой области кредитования Банка.

В целях повышения квалификации сотрудников в Банке регулярно проводятся очное и дистанционное обучение и тренинги по продажам и сопровождению банковских продуктов.

В 2012 году ОАО «Балтийский Банк» продолжил эмиссию пластиковых карт. По состоянию на 01.01.2013 года количество действующих пластиковых карт составило около 1 255 тыс. Банком установлено 1 538 банкоматов, из них 397 - в Санкт-Петербурге.

Во всех филиалах Банка в 2012 году расширен перечень операций, предоставляемых частным клиентам через Интернет-Банкинг. Теперь, кроме получения информации по банковским картам и счетам, оплаты коммунальных платежей, услуг телекоммуникации и связи, сотовых операторов, клиенты Банка с помощью Интернет-Банкинга могут осуществлять переводы денежных средств между своими счетами (в том числе с конвертацией), а также осуществлять переводы в рублях РФ в другие филиалы Банка и на счета физических и юридических лиц, открытых в других банках на территории РФ, пополнить свой депозитный счет, оплачивать услуги учебных заведений и др.

По данным на 01.01.2013 года Балтийский Банк представлен в 31 городе: филиальная сеть Банка насчитывает 25 филиалов, 1 операционный офис, 76 дополнительных офисов (из них 32 – в Санкт-Петербурге), и 1 операционную кассу вне кассового узла.

Численность сотрудников Банка на 01.01.2013 года составила более 3,5 тысяч человек.

Финансовые результаты за 2012 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о прибылях и убытках.

Основные показатели деятельности ОАО «Балтийский Банк» в 2012 году

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2013 года зарегистрирован и оплачен в сумме 664 929 520 рублей;

Собственный капитал Банка – 7 155 961 тысяча рублей;

Размер прибыли за отчетный период – 407 930 тысяч рублей (с учетом СПОД);

Активы Банка по состоянию на 01.01.2013 года – 85 610 929 тысяч рублей (в соответствии с формой №0409806) (с учетом СПОД);

Валюта баланса Банка по состоянию на 01.01.2013 года -179 947 264 тысячи рублей (в соответствии с формой №0409101) (без учета СПОД);

Информация об объеме использованных ОАО «Балтийский Банк» в отчетном году видов энергетических ресурсов

Балтийским банком в 2012 году были использованы следующие энергетические ресурсы:

- электроэнергия: 9 125 945 квт/ч. на общую сумму 34,83 млн. рублей;
 - тепловая энергия: 7 119 гкал на общую сумму 7,84 млн. рублей;
 - бензин автомобильный: 410 238 литров на общую сумму 10, 72 млн. рублей;
 - дизельное топливо: 18 658 литров на общую сумму 528,34 тыс. рублей.
 - газ (естественный) природный 72,47 тыс. м3 на общую сумму 216,08 тыс. рублей.
- Итого: 54,14 млн. рублей.

Приоритетные направления деятельности ОАО «Балтийский Банк» в 2012 году и перспективы развития в 2013 году

В 2012 году приоритетными направлениями деятельности ОАО «Балтийский Банк» являлись:

- кредитование субъектов Федерации, юридических и физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц (в том числе по зарплатным проектам);
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования, на определенный срок);
- выпуск и обслуживание пластиковых карт для корпоративных и частных клиентов.

Основополагающим принципом деятельности Банка является работа в пределах реально имеющихся ресурсов, обеспечение соответствия характера банковских активов специфике мобилизованных им ресурсов с целью минимизации рисков потери ликвидности и возникновения финансовых потерь, связанных с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка.

Среди основных задач, стоящих перед Банком в 2013 году, можно выделить следующие:

- Увеличение объемов экспресс-кредитования физических лиц;

- Развитие корпоративного бизнеса путем диверсификации клиентской базы, создания её оптимальной структуры с целью повышения эффективности работы с уже существующими клиентами, так и с целью привлечения новых клиентов.
- Совершенствование системы управления рисками;
- Оптимизация филиальной сети Банка. Сокращение издержек в филиалах, рентабельность которых в острой фазе кризиса резко снизилась и укрепление филиалов, демонстрирующих потенциал развития в новых финансовых условиях, позволит Банку выйти на более высокий уровень доходности.

Важное значение при осуществлении банковской деятельности имеет управление рисками.

Основными рисками, связанными с деятельностью ОАО «Балтийский Банк», являются:

- кредитный риск;
- риск потери ликвидности;
- рыночные риски (процентные, валютные, фондовые);
- операционный риск.

Способы минимизации и оптимизации рисков, применяемые Банком, включают в себя соблюдение политики ограничения банковских рисков по всем банковским операциям и другим сделкам, проводимым Банком, с последующим контролем за её исполнением, требований законодательства и нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и деловой этики. Снижение функциональных рисков обеспечивается унификацией и регламентацией бизнес – процессов, автоматизацией банковских операций с использованием современной автоматизированной банковской системы, развитием системы связи между структурными подразделениями, резервированием обеспечивающих систем, архивированием информации, а также системой внутренней отчетности о ходе бизнес – процессов.

Влияние на политику Банка в области управления рисками также оказывали внешние факторы, связанные с нестабильностью общих экономических условий. Банк при принятии решений опирается на информацию, распространяемую известными агентствами и аналитическими службами (Standard and Poor`s, Fitch Rating`s, Moody`s), а также информацию, полученную и обработанную собственными специалистами и службами, представленную в виде докладов, прогнозов и расчетов.

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

Управление кредитными рисками является составной частью системы управления рисками Банка в целом и соответствует Положению о системе оценки и управления рисками в Балтийском Банке.

Система управления кредитными рисками в ОАО «Балтийский Банк» – это организационная и информационно-методическая система применения процедур и способов ограничения и минимизации принимаемых банком рисков, т.е. возможных убытков от проведения кредитных операций вследствие неблагоприятных событий. Данная система применяется для целей обеспечения устойчивости и надежности Банка в процессе осуществления его деятельности, реализации стратегического плана развития и достижения запланированных результатов (прибыли, рентабельности и др. показателей).

Управление кредитными рисками включает в себя следующие этапы:

- идентификация и оценка риска;
- выбор стратегии риска;
- выбор и применение способов снижения степени риска;
- контроль уровня риска.

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

Оценка кредитных рисков в 2012 году осуществлялась на основе Кредитной Политики Банка, цель которой – организация в Банке современной и эффективной системы кредитования, управление и контроль за кредитными рисками в процессе обеспечения наиболее эффективного размещения ресурсов Банка.

Процесс управления кредитными рисками в ОАО «Балтийский Банк» определен Кредитной Политикой ОАО «Балтийский Банк», а также внутренними документами ОАО «Балтийский Банк», составленными в ее развитие.

Кредитная политика Банка и внутренние нормативные документы, составленные с целью ее развития, определяют систему оценки кредитного риска по ссудам и порядок оценки ссуд, в том числе описание методов, правил и процедур, используемых при оценке финансового положения заемщика; процедуры принятия и исполнения решений по формированию резервов; оценку кредитного риска по портфелю однородных ссуд и другие.

Контроль за уровнем кредитных рисков осуществляют Комитет по управлению активами и пассивами (КУАиП), Кредитный комитет Банка (филиала Банка), Лимитный Комитет.

В целях ограничения кредитных рисков, возникающих при проведении операций с контрагентами – кредитными организациями, Банк использует систему лимитов, ограничивающих максимально возможный объем задолженности банков-контрагентов при проведении операций межбанковского кредитования, размещения денежных средств при проведении сделок РЕПО, конверсионных сделок, при которых возникает кредитный риск на контрагента при проведении расчетов, учета межбанковских векселей, принятие в качестве обеспечения кредитов клиентов межбанковских гарантий, размещения средств наostro-счетах, приобретения ценных бумаг банков и т.д. Соответствующие лимиты риска устанавливаются решениями Лимитного Комитета, исходя из анализа финансовой отчетности банков-контрагентов.

В отношении большинства кредитов Банк оформляет обеспечение в форме залога, а также поручительств организаций и физических лиц. В части кредитов физическим лицам (в основном, эспресс-кредитование) и кредитов другим банкам обеспечение в форме залога/поручительства не оформляется. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в месяц, а по кредитам другим банкам обычно носят краткосрочный характер до двух недель.

Одним из основных критериев оценки имущества, предоставляемого в залог, является его ликвидность. Анализ ликвидности предоставляемого в залог имущества производится с целью исключения из перечня имущества объектов, реализация которых будет затруднена или невозможна в срок, превышающий 180 дней с момента возникновения основания для обращения взыскания на предмет залога. Анализ ликвидности групп и отдельных объектов имущества производится на базе информации о специфике и состоянии рынка данного вида товаров.

В качестве обеспечения по ссуде принимается:

- Залог движимого имущества юридических лиц, в т.ч. основные средства, товары в обороте и др.,
- Залог движимого имущества физических лиц,
- Залог недвижимого имущества юридических лиц и физических лиц (в том числе, с оформлением закладных по требованию Банка),
- Залог прав, в т.ч. права требования, права пользования и др. (юридических и физических лиц),
- Залог ценных бумаг и векселей,
- Поручительства юридических лиц и физических лиц и т.д.

Обязательства по предоставлению кредита представляют собой неиспользованные части кредита в рамках уже заключенных договоров кредитования, выданные Банком гарантии или аккредитивы. Такие обязательства являются внебалансовыми, и кредитный риск по ним определен как вероятность убытка в связи с невыполнением стороной условий договора. В отношении кредитного риска, связанного с обязательствами по предоставлению кредита, Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако фактически вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты определенным стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк осуществляет мониторинг обязательств по предоставлению кредитов по срокам, поскольку обязательства с большим сроком погашения, как правило, несут больший кредитный риск по сравнению с обязательствами с меньшим сроком.

Риск потери ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

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

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

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

В отчетном периоде Банк поддерживал текущую ликвидность на достаточном уровне.

Рыночный риск – риск возникновения убытков за счет неблагоприятного изменения конъюнктуры финансовых рынков.

Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфических изменений на рынке на его продукты. Комитет по управлению активами и пассивами Банка устанавливает лимиты в отношении уровня рисков по различным группам ценных бумаг, исполнение которых контролируется Департаментом учета централизованных операций. Кроме этого для управления рыночным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков.

При управлении рыночными рисками ОАО «Балтийский Банк» руководствуется нормативными актами Банка России и соответствующими внутренними нормативными документами.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

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

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

Для ограничения фондового риска Банком используются: лимиты на эмитентов; лимиты на группы рыночных ценных бумаг; лимиты открытых позиций; система лимитов «стоп-лосс» по эмитентам и группам ценных бумаг. При совершении сделок РЕПО Дивизион Казначейство Банка руководствуется ломбардным списком ЦБ РФ. В связи с этим уровень фондовых рисков по вложениям в ценные бумаги оценивается Банком как низкий и не оказывающий существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

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

Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Управление валютным и фондовым рисками осуществляет КУАиП. По представлению Дивизиона Казначейство КУАиП утверждает лимиты операций на фондовом и валютном рынках. Пересмотр лимитов осуществляется по мере необходимости по инициативе Дивизиона Казначейство или иного подразделения Банка, осуществляющего операции на фондовом или валютном рынках. Ответственность за соблюдением установленных лимитов возложена на Дивизион Казначейство и Департамент учета централизованных операций (Бэк-офис).

Уровень валютного риска не превышает приемлемых для Банка значений и не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

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

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

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

Политика Банка в отношении процентных ставок анализируется и утверждается Комитетом по управлению активами и пассивами Банка, который управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам.

Уровень процентного риска не превышает приемлемых для Банка значений и не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), недостаточности функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Контроль за соблюдением правил, процедур совершения операций и других сделок, функционирования систем, а следовательно, за отдельными видами операционного риска (например, риск сбоя информационных систем, системного программного обеспечения, риск недобросовестного исполнения служебных обязанностей сотрудниками, риск случайных разовых ошибок и др.) возложен на руководителей соответствующих подразделений и Службу Внутреннего контроля.

Идентификация, оценка и мониторинг операционного риска осуществляется Дивизионом по планированию и управлению активами и пассивами на основе ежемесячного анализа отчетности по операционным рискам от подразделений Банка.

Комитет по управлению активами и пассивами контролирует операционный риск посредством утверждения перечня и лимитов индикаторов операционного риска.

Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям ОАО «Балтийский Банк»

По итогам годового общего собрания акционеров Банка от 29 июня 2012 года было принято решение дивиденды за 2011 год акционерам ОАО «Балтийский Банк» по размещенным обыкновенным именным акциям не выплачивать.

Перечень совершенных ОАО «Балтийский Банк» в отчетном году сделок, признаваемых крупными сделками и (или) сделками, в совершении которых имелась заинтересованность

Крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения ОАО «Балтийский Банк» прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов ОАО «Балтийский Банк» в 2012 году не осуществлялось.

В течение 2012 года Банком совершались сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность. Совершались сделки на стандартных условиях по предоставлению кредитов членам органов управления ОАО «Балтийский Банк» и членам их семей, а также сделки с юридическими лицами по заключению договора залога и выдаче банковской гарантии. Все сделки в соответствии с требованиями ст. 83 Федерального закона «Об акционерных обществах» были одобрены до их совершения Советом директоров ОАО «Балтийский Банк».

Состав Совета директоров ОАО «Балтийский Банк»

По итогам годового общего собрания акционеров Банка 29 июня 2012 года Совет директоров ОАО «Балтийский Банк» был утвержден в количестве 7 человек в следующем составе:

- Зелинский Анатолий Михайлович;
- Дробязко Марина Рудольфовна;
- Исаев Андрей Валентинович;
- Панфилов Юрий Михайлович;
- Прохоренкова Елена Георгиевна;
- Шестаков Александр Николаевич;
- Шигаев Олег Анатольевич.

Председателем Совета директоров вновь был избран Зелинский Анатолий Михайлович.

В течение 2012 года изменений в составе Совета директоров ОАО «Балтийский Банк» не происходило.

Краткие биографические данные членов Совета директоров ОАО «Балтийский Банк»

Дробязко Марина Рудольфовна 1961 года рождения.

Имеет высшее образование. В 1984 году окончила Ленинградский кораблестроительный институт по специальности приборостроение.

Является членом Совета директоров ОАО «Балтийский Банк» с 26 ноября 2004 года.

В настоящее время занимает должность генерального директора крупнейшего акционера ОАО «Балтийский Банк» - ООО «Балтийский торговый дом».

Зелинский Анатолий Михайлович 1955 года рождения.

Имеет высшее образование. В 1978 году окончил Ленинградский политехнический институт им. Калинина по специальности экспериментальная ядерная физика.

Является членом Совета директоров ОАО «Балтийский Банк» с 2003 года, 26 ноября 2004 года избран Председателем Совета директоров и остается им и в настоящее время.

Занимает должность Председателя экспертного совета ОАО «Балтийский Банк».

Исаев Андрей Валентинович 1958 года рождения.

Имеет высшее образование. В 1981 году окончил Ижевский государственный медицинский институт.

Входит в состав Совета директоров ОАО «Балтийский Банк» с 2002 года.
Занимает должность Заместителя Председателя экспертного совета ОАО «Балтийский Банк».

Панфилов Юрий Михайлович 1933 года рождения.

Имеет высшее образование. В 1957 году окончил Московский энергетический институт им. В.Н.Молотова по специальности гидротехнические сооружения.

Входит в состав Совета директоров ОАО «Балтийский Банк» с 2004 года.

В настоящее время занимает должность Советника экспертного Совета ОАО «Балтийский Банк».

Прохоренкова Елена Георгиевна 1961 года рождения.

Имеет высшее образование. В 1983 году окончила Ленинградский горный институт им. Г.В. Плеханова по специальности: экономика и организация горной промышленности.

Входит в состав Совета директоров ОАО «Балтийский Банк» с 2004 года.

В настоящее время занимает должность главного бухгалтера ОАО «Балтийский Банк» – Директора Дивизиона по учету и хозяйственным операциям ОАО «Балтийский Банк».

Шестаков Александр Николаевич 1963 года рождения.

Имеет высшее образование. В 1988 году окончил Ленинградский электротехнический институт связи имени Бонч-Бруевича по специальности многоканальная электрическая связь.

Входит в состав Совета директоров ОАО «Балтийский Банк» с 2003 года.

С 1993 года является генеральным директором ЗАО «Первая мебельная фабрика».

Шигаев Олег Анатольевич 1963 года рождения.

Имеет высшее образование. В 1987 году окончил Казанский финансово-экономический институт им. В.В.Куйбышева по специальности финансы и кредит.

С 2001 года занимает должность Президента ОАО «Балтийский Банк» и является Председателем Правления Банка, входит в состав Совета директоров Банка.

Состав Правления ОАО «Балтийский Банк»

В соответствии с решением Совета директоров ОАО «Балтийский Банк» 29.06.2012 года состав Правления был утвержден в следующем составе:

- Шигаев Олег Анатольевич - Председатель Правления ОАО «Балтийский Банк»;
- Бабичев Алексей Борисович;
- Горетая Елена Суреновна;
- Жиров Владимир Игоревич;
- Ильина Ирина Евгеньевна;
- Коновал Андрей Викторович;
- Краснов Александр Львович;
- Сергеева Лариса Леонидовна;
- Славин Николай Сергеевич;
- Яковлева Ольга Борисовна.

Краткие биографические данные членов Правления ОАО «Балтийский Банк»

Бабичев Алексей Борисович 1971 года рождения.

Имеет высшее образование. В 1993 году окончил Санкт-Петербургский университет экономики и финансов по специальности финансы и кредит.

В настоящее время занимает должность Вице-Президента ОАО «Балтийский Банк».

Входит в состав Правления Банка с 2011 года.

Горетая Елена Суреновна 1965 года рождения.

Имеет высшее образование. В 1987 году окончила Ленинградский институт советской торговли по специальности технология и организация общественного питания. В 1994 году окончила Межотраслевой институт повышения квалификации Санкт-петербургской инженерно-экономической академии по специальности экономика и управление банковской системой.

В настоящее время занимает должность Вице-Президента ОАО «Балтийский Банк».

Входит в состав Правления Банка с 2011 года.

Жиров Владимир Игоревич 1959 года рождения.

Имеет высшее образование. В 1981 году окончил Ленинградский государственный университет им. А.А. Жданова по специальности политическая экономия.

В настоящее время занимает должность Исполнительного Вице-Президента ОАО «Балтийский Банк».

Входит в состав Правления Банка с 1999 года.

Ильина Ирина Евгеньевна 1970 года рождения.

Имеет высшее образование. В 1992 году окончила Санкт-Петербургский университет экономики и финансов по специальности финансы и кредит.

В настоящее время занимает должность Старшего Вице-Президента ОАО «Балтийский Банк».

Входит в состав Правления Банка с 2011 года.

Коновал Андрей Викторович 1960 года рождения.

Имеет высшее образование. В 1983 году окончил Ленинградский государственный университет им. А.А. Жданова по специальности политическая экономия.

В настоящее время занимает должность Исполнительного Вице-Президента ОАО «Балтийский Банк».

Избран в состав Правления в 2009 году.

Краснов Александр Львович 1973 года рождения.

Имеет высшее образование. В 1995 году окончил Санкт-Петербургский государственный университет по специальности Мировая экономика.

В настоящее время занимает должность Вице-Президента ОАО «Балтийский Банк».

Входит в состав Правления Банка с 2011 года.

Сергеева Лариса Леонидовна 1967 года рождения.

Имеет высшее образование. В 1989 году окончила Краснодарский ордена Трудового Красного Знамени политехнический институт по специальности экономика и организация промышленности продовольственных товаров.

В настоящее время занимает должность Вице-Президента ОАО «Балтийский Банк».

Входит в состав Правления Банка с 2011 года.

Славин Николай Сергеевич 1953 года рождения.

Имеет высшее образование. В 1975 году окончил Ленинградский финансово-экономический институт по специальности экономика и кибернетика.

В настоящее время занимает должность Старшего Вице-Президента ОАО «Балтийский Банк».

В состав Правления ОАО «Балтийский Банк» входит с 2003 года.

Яковлева Ольга Борисовна 1963 года рождения.

Имеет высшее образование. В 1987 году окончила Ленинградский инженерно-экономический институт им.П.Тольятти по специальности экономика и организация строительства.

В состав Правления ОАО «Балтийский Банк» входит с 2003 года.

В настоящее время занимает должность Исполнительного Вице-Президента ОАО «Балтийский Банк».

Шигаев Олег Анатольевич 1963 года рождения.

Имеет высшее образование. В 1987 году окончил Казанский финансово-экономический институт им. В.В.Куйбышева по специальности финансы и кредит.

С 2001 года занимает должность Президента ОАО «Балтийский Банк» и является Председателем Правления Банка, входит в состав Совета директоров Банка.

В январе и июле 2012 года Президентом ОАО «Балтийский Банк» Шигаевым О.А. и членом Совета директоров ОАО «Балтийский Банк» Исаевым А.В. были приобретены с последующим отчуждением ООО «Балтийский торговый дом» по 7 314 225 обыкновенных именных акций ОАО «Балтийский Банк». Информация об указанных сделках раскрыта для неограниченного круга лиц в соответствии с действующим законодательством РФ путем размещена в открытом доступе в сети Интернет.

Критерии определения и размер вознаграждения органов управления ОАО «Балтийский Банк»

Размер вознаграждения Председателю Правления и членам Правления устанавливается в соответствии с Уставом ОАО «Балтийский Банк». Общий размер вознаграждения за 2012 год Президенту и членам Правления ОАО «Балтийский Банк» составил 50 427 628 рублей.

В соответствии с Уставом ОАО «Балтийский Банк» размер вознаграждения членам Совета директоров устанавливается решением общего собрания акционеров.

В 2012 году вознаграждение членам Совета директоров ОАО «Балтийский Банк» по итогам 2011 года составило 5 400 000 рублей.

Сведения о соблюдении ОАО «Балтийский Банк» Кодекса корпоративного поведения

Внутренние документы, регламентирующие деятельность органов управления Банка, установленные внутренние процедуры деятельности его подразделений отражают основные положения Кодекса корпоративного поведения, которым следует ОАО «Балтийский Банк» в процессе обычной деятельности.

В состав годового отчета за 2012 год ОАО «Балтийский Банк» включены:

- Бухгалтерский баланс ОАО «Балтийский Банк» (публикуемая форма) на 01.01.2013 года;
- Отчет о прибылях и убытках за 2012 год (публикуемая форма);

- Отчет о движении денежных средств за 2012 год (публикуемая форма);
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01.01.2013 года (публикуемая форма);
- Сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01.01.2013 года (публикуемая форма);
- Пояснительная записка;
- Аудиторское заключение по годовому отчету.

Закрытым акционерным обществом «Маркетинг, Консалтинг, Дизайн» была проведена аудиторская проверка, по результатам которой составлено аудиторское заключение о достоверности отражения во всех существенных отношениях финансового положения организации ОАО «Балтийский Банк» по состоянию на 01 января 2013 года, результатов ее финансово-хозяйственной деятельности и движения денежных средств за 2012 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета.

Настоящий годовой отчет предварительно утвержден Советом директоров ОАО «Балтийский Банк» 23 мая 2013 года (Протокол №6/СД от 24.05.13 года).

**Президент
ОАО «Балтийский Банк»
ОА.Шигаев**

**Главный бухгалтер
ОАО «Балтийский Банк»
Е.Г.Прохоренкова**