

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности
ПАО «Балтийский Банк»

за 2016 год

ООО «Интерком-Аудит БКР»

125040, Москва,
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13
тел./факс (495) 937-34-51
e-mail: info@intercom-audit.ru
www.intercom-audit.ru

Акционерам ПАО «Балтийский Банк»

Аудируемое лицо:

Полное наименование: Публичное Акционерное Общество «Балтийский Банк»

Сокращенное наименование: ПАО «Балтийский Банк»

Наименование на английском языке: Public Joint- stock Company Baltiyskiy Bank; PJSC Baltiyskiy Bank

Место нахождения: 191023, г. Санкт-Петербург, Мучной пер., д.2, лит. Г

Государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027800011139

Аудиторская организация:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР» (ООО «Интерком-Аудит БКР»)

Место нахождения: 125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13

Государственный регистрационный номер (ОГРН): 1067746150251

Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация: Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС)

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ): 11606072657

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Балтийский Банк» (далее – Банк), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01.01.2017 года,
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год,
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, состоящих из:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01.01.2017 года,
 - сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.01.2017 года,
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2017 года,
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «Балтийский Банк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. №395-1 "О банках и банковской деятельности"

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Для обеспечения защиты интересов клиентов, вкладчиков и кредиторов ОАО «Балтийский Банк» и на восстановление устойчивого финансового положения 20 августа 2014 года Банком России было принято решение о начале осуществления мер по финансовому оздоровлению Банка с участием ГК «Агентство по страхованию вкладов», а также утвердил План участия Агентства в предупреждении банкротства.

Банком России 29 августа 2014 года было принято решение об осуществлении мер по финансовому оздоровлению Банка с участием АО «АЛЬФА-БАНК». Планом участия предусмотрена реорганизация АО «Балтийский Банк» путем его присоединения к ОАО «АЛЬФА-БАНК».

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

По состоянию на 1 января 2017 года Банком допущено нарушение предельного значения нормативов достаточности базового капитала (Н1.1), основного капитала (Н1.2), собственных средств (капитала) (Н1.0), установленных Инструкцией ЦБ РФ № 139-И.

Значения нормативов достаточности базового капитала (Н1.1), основного капитала (Н1.2), собственных средств (капитала) (Н1.0), на 01.01.2017 г. не соответствуют предельным лимитам, установленным Планом финансового оздоровления. Значения других обязательных нормативов, установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2017 года, находились в пределах лимитов, установленных Планом финансового оздоровления.

В течение 2016 года и по состоянию на 01.01.2017 г. собственные средства (капитал) Банка имеют отрицательное значение. Отрицательное значение собственных средств (капитала) предусмотрено Планом финансового оздоровления ПАО «Балтийский Банк» на 2014-2020 гг. и находится в пределах, установленных данным Планом.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01.01.2017 года Департамент внутреннего аудита Банка подотчетен Совету директоров Банка и действует под его непосредственным контролем, Управление оценки рисков не было подчинено и подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 01.01.2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) в Банке по состоянию на 01.01.2017 года разработаны и применяются системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Управлением оценки рисков и Департаментом внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения Управления оценки рисков и Департамента внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 01.01.2017 года к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической

основе обсуждали отчеты, подготовленные Управлением оценки рисков и Департаментом внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

По результатам проведенных процедур Аудитор обращает внимание на неопределенность, прояснение которой зависит от развития событий в рамках реализации плана присоединения Банка к АО «АЛЬФА-БАНК».

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, мы обращаем внимание на информацию по обеспечению Банком сопоставимости отчетных форм, изложенную в разделе 5.3. Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 г.

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций
ООО «Интерком-Аудит БКР»
(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от
15.11.2011, срок действия не ограничен)



Коротких Е.В.

29 марта 2017 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	09806512	128

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на " 01 " января 2017 г.

Кредитной организации Публичное Акционерное Общество «Балтийский Банк», ПАО «Балтийский Банк»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 191023, г. Санкт-Петербург, Мучной пер., д. 2, лит. Г

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1.1	956 124	2 346 662
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6.1.1	1 037 599	1 259 147
2.1	Обязательные резервы	6.1.1	312 129	499 273
3	Средства в кредитных организациях	6.1.1	2 166 075	2 914 513
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.2	0	1 025 680
5	Чистая ссудная задолженность	4.2, 6.1.4	53 521 189	73 458 579
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.1.5	948 629	1 521 710
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		2 488 528	2 763 397
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.1.6	3 505 942	3 406 390
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	6.1.7	18 085 810	21 990 331
13	Всего активов	4.2	82 709 896	110 686 409
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	6.1.8	0	18 036
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.2, 6.1.8	76 743 202	106 246 223
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.2, 5.3, 6.1.8	19 786 263	45 798 878
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	6.1.9	87 793	93 007
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		2 050 891	2 018 170

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	09806512	128

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2016 год

Кредитной организации Публичное Акционерное Общество «Балтийский Банк», ПАО «Балтийский Банк»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 191023, г. Санкт-Петербург, Мучной пер., д. 2, лит. Г

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

Раздел 1. О прибылях и убытках

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.2	7 717 861	10 143 831
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		4 147 685	6 529 613
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		3 535 206	3 416 241
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		34 970	197 977
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.2	2 213 329	4 363 043
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2 041	213
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		2 208 127	4 359 401
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		3 161	3 429
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		5 504 532	5 780 788
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2, 6.2.1	535 263	-767 089
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	6.2.1	14 393	-950
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		6 039 795	5 013 699
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			26 900
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			0

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений

1	2	3	4	5
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		1 730	108
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	8
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		234 625	302 982
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2.2	-92 516	-22 706
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		593 774	932 977
15	Комиссионные расходы		199 421	272 306
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	6.2.1	-150 528	-117 302
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.2.1	-2 522 809	-1 209 816
19	Прочие операционные доходы	4.2	1 042 728	717 828
20	Чистые доходы (расходы)		4 948 792	5 372 372
21	Операционные расходы	4.2	3 474 196	5 936 101
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 474 596	-563 729
23	Возмещение (расход) по налогам	6.2.3	322 918	668 835
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	4.2	1 151 678	-1 232 564
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.2	1 151 678	-1 232 564

Раздел 2. О совокупном доходе

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	5.3	1 151 678	-
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:			-
		5.3	370 326	
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	5.3	370 326	-
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	5.3	0	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	5.3	152 248	-
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	5.3	218 078	-
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:			-
		5.3	101 930	
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	5.3	101 930	-
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков	5.3	0	-

Для аудиторских
заключений 10

1	2	3	4	5
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	5.3	20 386	-
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	5.3	81 544	-
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	5.3	299 622	-
10	Финансовый результат за отчетный период	5.3	1 451 300	-



Председатель Правления

[Signature] С.Ю. Шевченко

Главный бухгалтер

[Signature] Т.Н. Екимова

Исполнитель

[Signature] Л.Е. Цветкова

Телефон:

(812) 326-91-35

" 01 "

февраля

2017 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	09806512	128

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ
РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ
ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**

(публикуемая форма)

на " 01 " января 2017 г.

Кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы)

Публичное Акционерное Общество "Балтийский Банк", ПАО "Балтийский Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес _____ 191023, г. Санкт-Петербург, Мучной пер., д. 2, лит. Г

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	6.3	1 934 036	X	1 934 036	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1 934 036	X	1 934 036	X
1.2	привилегированными акциями			X		X
2.	Нераспределенная прибыль (убыток):	6.3	-1 275 715	X	-1 637 199	X
2.1	прошлых лет		-1 275 715	X	-60 077	X
2.2	отчетного года			X	-1 577 122	X
3	Резервный фонд	6.3	33 246	X	33 246	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		691 567	X	330 083	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	6.3	173 258	115 506	28	43
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	6.3	158 874	105 916	226 791	340 186
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

1	2	3	4	5	6	7
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	6.3	82 142	90 705	67 170	100 754
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		34 202 594	X	33 706 239	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		34 616 868	X	34 000 228	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	6.3	-33 925 301	X	-33 670 145	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X

Для аудиторских
заключений 13

1	2	3	4	5	6	7
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		x	X	x	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		115 506	X	103	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		115 506	X	103	X
41.1.1	нематериальные активы		115 506	X	43	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0	X	60	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		34 087 088	X	33 706 136	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		34 202 594	X	33 706 239	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	6.3	-33 925 301	X	-33 670 145	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		2 214 645	X	1 398 822	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X



Для аудиторского
заключения 4

1	2	3	4	5	6	7
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		x	X	x	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	6.3	2 214 645	X	1 398 822	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		36 301 733	X	35 104 958	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		13 591 222	X	20 169 273	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		13 591 222	X	19 044 523	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	1 124 750	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		36 301 733	X	35 104 958	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		0	X	0	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6.3	-33 925 301	X	-33 670 145	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		196 621	X	440 940	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		55 680 796	X	81 359 853	X

1	2	3	4	5	6	7
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		55 680 796	X	81 359 750	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		20 067 382	X	46 766 612	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		0.0000	X	0.0000	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		0.0000	X	0.0000	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		0.0000	X	0.0000	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		5.125	X		X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.625	X		X
66	антициклическая надбавка		0	X		X
67	надбавка за системную значимость банков		0	X		X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	X	5.0	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	X	6.0	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	X	10.0	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		81 635	X		X
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X

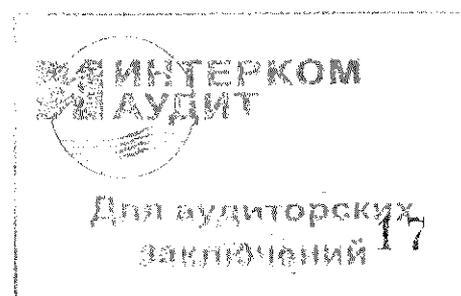


Для аудиторских
записей 16

1	2	3	4	5	6	7
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в пояснениях № 6.3 сопроводительной информации к форме 0409808.



Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		8 801 397	2 938 588	-3 641 968	36 070 576	31 352 845	24 418 770	
1.1	Активы с коэффициентом риска ¹ 0 процентов, всего, из них:		1 981 814	1 981 814	0	3 605 809	3 605 809	0	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1 981 814	1 981 814	0	3 605 809	3 605 809	0	
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0	
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1» ² , в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0	
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		5 756 665	5 748 427	1 149 685	4 054 591	4 045 680	809 136	

Для аудиторских заключений 100

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		1 747 798	1 739 560	347 912	2 118 509	2 109 598	421 920
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности ³ , в том числе обеспеченные их гарантиями		2 624	2 624	525	750 491	750 491	150 098
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	184 218	183 443	91 722
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0

УПРАВЛЕНИЕ
ФЕДЕРАЛЬНОМУ АГЕНТСТВУ
ПО ТЕХНИЧЕСКОМУ РЕГУЛИРОВАНИЮ
И МЕТРОЛОГИИ

Для аудиторских
заключений 19

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		1 062 918	-4 791 653	-4 791 653	28 225 958	23 517 913	23 517 913
1.4.1	ссудная задолженность юридических лиц		7 698 832	5 889 841	5 889 841	10 590 670	8 761 780	8 761 780
1.4.2	ссудная задолженность физических лиц		5 103 393	4 737 526	4 737 526	8 051 461	7 438 598	7 438 598
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		95 867	95 867	19 173	21 738	21 738	4 348
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		95 867	95 867	19 173	21 738	21 738	4 348
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		12 628 815	8 190 571	12 386 211	12 266 771	8 031 063	11 955 554
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		15 290	13 550	14 905	40 729	37 877	41 665
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		906 821	905 315	1 176 910	405 999	399 490	519 337
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		11 488 629	7 191 207	10 786 811	11 816 035	7 589 688	11 384 533
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		54 423	54 423	81 635	4 008	4 008	10 020
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		163 652	26 076	325 950	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		156 340	146 647	161 312	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		2 166 075	2 133 224	1 613 303	3 796 526	3 745 523	1 752 669
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		1 220 180	1 216 212	1 216 212	806 010	797 947	797 947
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		824 979	796 127	391 970	1 648 798	1 611 038	769 957
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		120 916	120 885	5 121	1 323 341	1 318 320	184 765
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	18 377	18 218	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0

¹ Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

² Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Банковский надзор»).

³ Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Ratings либо Moody's Investors Service.

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ

АУДИТОРСКИХ ЗАКЛЮЧЕНИЙ 21

Подраздел 2.1 1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов							
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов							

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений 22

Подраздел 2.2. Операционный риск

(тыс. руб. (кол-во))

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		757 335	539 171
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		5 048 898	3 594 473
6.1.1	чистые процентные доходы		3 375 986	1 897 136
6.1.2	чистые непроцентные доходы		1 672 912	1 697 337
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		62 663	1 922 199
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0	148 991
7.1.1	общий		0	2 456
7.1.2	специальный		0	146 535
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	1 092
7.2.1	общий		0	546
7.2.2	специальный		0	546
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		5 013	46 162
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0



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

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		10 375 096	1 370 423	9 004 673
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		6 273 738	-1 273 423	7 547 161
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		4 068 507	2 661 982	1 406 525
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		32 851	-18 136	50 987
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		-33 925 301	-40 742 355	-42 438 685	-32 366 702
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		47 543 005	47 939 299	53 673 795	68 802 311
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент		0.0	0.0	0.0	0.0



Для аудиторов
исключений

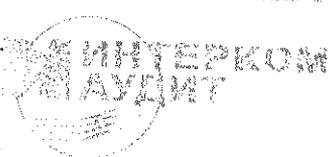
Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО "Балтийский Банк"
2	Идентификационный номер инструмента	10300128В
3	Применимое право	Россия
Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	10000
9	Номинальная стоимость инструмента	1/66492952000 тысяч российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	29.09.2014
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	не применимо
18	Ставка	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	не применимо

1	2	3
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет
22	Характер выплат	не применимо
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да
37	Описание несоответствий	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта <http://www.baltbank.ru/regulatory-objectives-disclosure.html>.

(ссылка на сайт кредитной организации)



Для аудиторских
заключений 26

Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения 6.3).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1 504 915 , в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 132 614 ;
- 1.2. изменения качества ссуд 691 624 ;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 18 781 ;
- 1.4. иных причин 661 896 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2 778 338 , в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 738 108 ;
- 2.2. погашения ссуд 1 161 933 ;
- 2.3. изменения качества ссуд 87 817 ;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 22 114 ;
- 2.5. иных причин 768 366 .

Председатель Правления

С.Ю. Шевченко

Главный бухгалтер

Т.Н. Екимова

Исполнитель

В.Ю. Толстякова

Телефон: (812) 326-91-35

" 01 " февраля 2017 г.

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений 27

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	09806512	128

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на " 01 " января 2017 г.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Публичное Акционерное Общество «Балтийский Банк», ПАО «Балтийский Банк»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы) 191023, г. Санкт-Петербург, Мучной пер., д. 2, лит. Г

Код формы по ОКУД 0409813

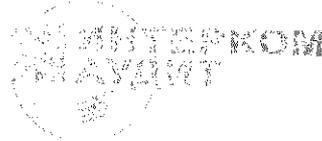
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент			
				на отчетную дату	на начало отчетного года		
1	2	3	4	5	6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	0.0	0.0		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6	0.0	0.0		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8	0.0	0.0		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0.0	0.0		
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	7.5	15	760.1	194.3		
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	7.5	50	298.6	130.2		
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120	0.0	0.0		
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25	Максимальное	0.0	Максимальное	0.0
				Минимальное	0.0	Минимальное	0.0

Для аудиторских
заключений

1	2	3	4	5	6
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800	0.0	0.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		0	0	0



Для аудиторских
заказов № 29

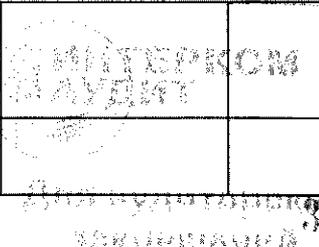
Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		82 709 896
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1 638 453
7	Прочие поправки		36 805 344
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		47 543 005

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		80 521 420
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		34 616 868
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		45 904 552
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0



 ФЕДЕРАЛЬНЫЙ РЕЗЕРВНЫЙ БАНК САНКТ-ПЕТЕРБУРГА

 АУДИТ

1	2	3	4
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		2 133 224
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		494 771
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		1 638 453
Капитал и риски			
20	Основной капитал		-33 925 301
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		47 543 005
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по «Базелю III» (строка 20 : строка 21), процент		0.0

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные	
			на _____	на _____
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			

Для подписания
 32

1	2	3	4	5
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	



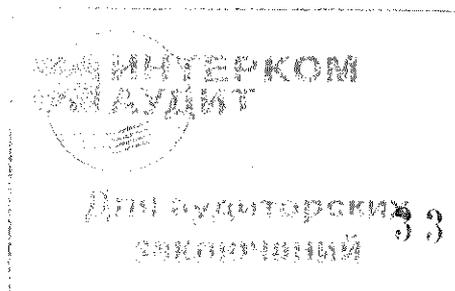
Председатель Правления *С.Ю. Шевченко* С.Ю. Шевченко

Главный бухгалтер *Т.Н. Екимова* Т.Н. Екимова

Исполнитель *В.Ю. Толстякова* В.Ю. Толстякова

Телефон: (812) 326-91-35

" 01 " февраля 2017 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	09806512	128

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на " 01 " января 2017 г.

Кредитной организации Публичное Акционерное Общество «Балтийский Банк», ПАО «Балтийский Банк»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)Почтовый адрес 191023, г. Санкт-Петербург, Мучной пер., д. 2, лит. Г

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	6.5.2	5 013 391	1 634 718
1.1.1	проценты полученные		8 525 626	8 564 143
1.1.2	проценты уплаченные		-2 268 599	-4 972 764
1.1.3	комиссии полученные		593 774	932 994
1.1.4	комиссии уплаченные		-199 421	-272 306
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-16 427	-3 957
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	8
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		234 625	302 982
1.1.8	прочие операционные доходы		322 138	263 200
1.1.9	операционные расходы		-1 980 379	-2 875 136
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-197 946	-304 446
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	6.5.2	-7 350 180	-8 659 137
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		187 144	72 894
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 011 331	313 927
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		18 835 619	321 565
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		886 158	134 889
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-16 370	7 484

1	2	3	4	5
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-28 285 129	-9 520 051
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-1 635	-3 429
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		32 702	13 584
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	6.5.3	-2 336 789	-7 024 419
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-926 014	-343 016
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		1 433 845	2 514 752
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-62 011	-981 008
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		75 729	150 324
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	6.5.3	521 549	1 341 052
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	6.5.3	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства	6.5.3	-358 140	367 430
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6.5.3	-2 173 380	-5 315 937
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		6 021 049	11 336 986
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		3 847 669	6 021 049



Председатель Правления

С.Ю. Шевченко

Главный бухгалтер

Т.Н. Екимова

Исполнитель

Л.Е. Цветкова

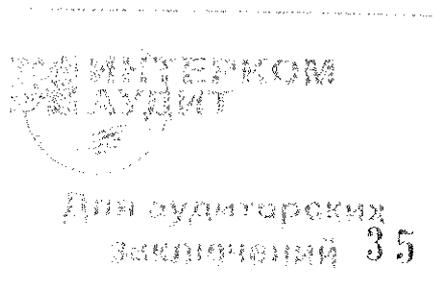
Телефон:

(812) 326-91-35

" 01 "

февраля

2017 г.



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАЛТИЙСКИЙ БАНК»
за 2016 год**

1. Полное фирменное наименование кредитной организации, юридический адрес, а также изменение указанных реквизитов кредитной организации по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Фирменное наименование Банка:

полное фирменное наименование на русском языке:	Публичное Акционерное Общество «Балтийский Банк»
полное фирменное наименование на английском языке:	Public Joint-stock Company Baltiyskiy Bank.
сокращенное фирменное наименование на русском языке:	ПАО «Балтийский Банк».
сокращенное фирменное наименование на английском языке:	PJSC Baltiyskiy Bank.

Место нахождения Банка: Россия, 191023, г. Санкт-Петербург, Мучной пер., д.2, лит. Г.

Основной государственный регистрационный номер 1027800011139.

Дата регистрации в Банке России: 05 июля 1989 года.

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

Генеральная лицензия № 128 на осуществление банковских операций выдана Центральным Банком Российской Федерации 22.06.2006 без ограничения срока действия.

Основной вид экономической деятельности «Денежное посредничество прочее», код ОКВЭД 64.19. До 01 января 2017 года данному виду деятельности соответствовал код 65.12.

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

2. Отчетный период и единицы измерения Годовой отчетности.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2016 год (далее - Годовая отчетность) составлена в валюте Российской Федерации в целых тысячах рублей.

Официальные курсы основных иностранных валют, установленных Банком России, к рублю Российской Федерации с 31.12.2016 г.:

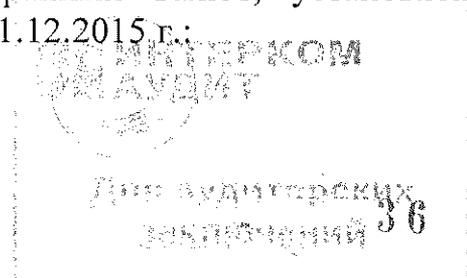
Доллар США - 60,6569 рублей;

Евро - 63,8111 рублей.

Официальные курсы основных иностранных валют, установленных Банком России, к рублю Российской Федерации с 31.12.2015 г.:

Доллар США - 72,8827 рублей;

Евро - 79,6972 рублей.



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

ПАО "Балтийский Банк" является участником Банковской группы АО "АЛЬФА-БАНК" и входит в состав участников банковского холдинга АВН Holdings S.A., информация и консолидированная отчетность о деятельности которых раскрыта на сайте АО «АЛЬФА-БАНК» <https://alfabank.ru/about/shareholders/>.

Дочерних и зависимых организаций Банк не имеет.

4. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

4.1 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий).

ПАО «Балтийский Банк» является универсальным банком, оказывающим широкий спектр услуг для корпоративных и частных клиентов.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- Привлечение средств в банковские вклады, депозиты и векселя;
- Кредитование юридических и физических лиц;
- Открытие и обслуживание счетов, в том числе с предоставлением услуги Интернет-Банкинга;
- Выпуск и обслуживание Банковских карт, в том числе корпоративных;
- Предоставление услуг в кассах Банка, в том числе с наличной иностранной валютой;
- Осуществление операций с коммерческими чеками;
- Предоставление сейфов в аренду;
- Осуществление операций с ценными бумагами;
- Ведение «зарплатных» проектов;
- Предоставление банковских гарантий;
- Предоставление услуг валютного контроля;
- Осуществление операций на межбанковском денежном рынке;
- Осуществление операций с ценными бумагами.

С 15 февраля 2005 года банк входит в систему страхования вкладов.

По состоянию на 01.01.2017 г. в Банке обслуживается более 5 тысяч корпоративных клиентов и около 1,2 млн. частных клиентов. Количество действующих пластиковых карт - 559 тысяч, количество банкоматов - 228 банкоматов, из них 87 - в Санкт-Петербурге. Объединенная сеть банкоматов Альфа-Банка и Балтийского Банка - более 5000 устройств в 409 городах России.

Сеть офисов Банка охватывает 6 городов России: Санкт-Петербург, Мурманск, Псков, Петрозаводск, Кириши, Гатчина. В Санкт-Петербурге располагается 18 офисов Банка.

Банк поддерживает долговременное партнерство с VISA International, MasterCard Worldwide.

4.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка.

По итогам 2016 года Банком получена прибыль в размере 1 151 678 тысяч рублей, с учетом совокупного дохода - 1 451 300 тысяч рублей.

При этом процентные доходы всего составили – 7 717 861 тысяча рублей, процентные расходы – 2 213 329 тысяч рублей. Операционные доходы составили 1 042 728 тысяч рублей, операционные расходы – 3 474 196 тысяч рублей. Восстановление суммы резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, произведено в размере 535 263 тысячи рублей. Доначисление резерва по прочим потерям произведено в размере 2 522 809 тысяч рублей.

Валюта баланса на 01.01.2017 года составила 82 709 896 тысяч рублей. Источники собственных средств – 3 318 145 тысяч рублей.

При этом чистая ссудная задолженность составила 53 521 189 тысяч рублей, а привлеченные средства клиентов – 76 743 202 тысячи рублей, в том числе физических лиц – 19 786 263 тысячи рублей.

2016 год ознаменовался началом выхода российской экономики из рецессии. Отток капитала из России замедлился, а прибыль российских компаний выросла на 14%, несмотря на продолжающееся снижение ВВП в реальном выражении. Российский фондовый и валютный рынки подходят к началу следующего года в довольно оптимистичном состоянии, чему способствует стабилизация цен на нефть и надежды на потепление отношений с Западом после избрания Дональда Трампа президентом США. Россия в 2016 году поднялась на 11 строк в рейтинге Всемирного банка и Международной финансовой корпорации (IFC) Doing Business 2017, отражающем условия бизнеса в стране, и заняла в нем на этот раз 40 место из 190 стран. Всемирный банк сообщает, что России в 2016 году удалось существенно снизить бюрократическое давление на бизнес.

К концу января 2016 года падение рубля достигло максимума (доллар США = 81,8394 руб., евро = 91,1814), после чего рубль стал укрепляться по отношению к доллару и евро. За 2016 год рубль укрепился по отношению к доллару на 16,8%, по отношению к евро – на 19,9%. Реальный эффективный курс рубля (к валютам основных торговых партнеров РФ с учетом инфляции), по предварительной оценке ЦБ РФ, в декабре вырос на 6,1%, за 2016 год — вырос на 20,7%.

Практически до конца I полугодия 2016 г. ключевая ставка сохранялась на уровне 11 процентов. Однако, на протяжении I полугодия наблюдалось повышение устойчивости российской экономики к колебаниям цен на нефть, замедление инфляции, некоторое снижение инфляционных ожиданий, что позволило Банку России в июне понизить ключевую ставку на 50 базисных пунктов (далее – б.п.) до 10,5 процентов. Во II полугодии 2016 г. инфляционные риски несколько снизились, но оставались на повышенном уровне, сохранялась инерция повышенных инфляционных ожиданий. В сентябре Банк России принял решение о снижении ключевой ставки еще на 50 б.п. до 10%, указывая на необходимость ее поддержания на достигнутом уровне до конца 2016 г. с возможностью ее снижения в I-II квартале

2017 г. по мере закрепления тенденции к устойчивому снижению темпа роста потребительских цен.

В 2016 г. потребительская инфляция по итогам года составила 5,4%, что явилось минимумом за всю новейшую историю России. Во многом низкий показатель инфляции объясняется существенным падением реальных доходов населения, которые снижаются третий год подряд. В целом за год сокращение реальных располагаемых доходов составило, по предварительным данным Минэкономразвития, 5,9 % (в 2015 году – 3,2%, в 2014 году – 0,7%).

Реальная заработная плата работников с августа и до конца 2016 года начала демонстрировать прирост в годовом выражении. В целом за 2016 год реальная заработная плата увеличилась, по предварительной оценке Минэкономразвития, на 0,6 %.

Вышеперечисленные события отразились на банковском секторе России следующим образом.

Совокупные активы банковского сектора в 2016 г. снизились на 3,5% (в декабре – на 0,4%), до 80 063 млрд. рублей. Количество действующих кредитных организаций за год сократилось с 733 до 623. Остатки средств на счетах клиентов за 2016 г. снизились на 3,7%(в декабре – на 1,8%), до 50 003 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора уменьшилась с 62,54% до 62,45%.

В 2016 году наблюдался рост депозитов физических лиц (на 4,2% по сравнению с 2015 г.) и снижение средств депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц (кроме кредитных организаций), (на 7,7% по сравнению с 2015 г.). Также снизился корпоративный кредитный портфель банков (на 9,5% по сравнению с 2015 г.). Однако, розничный кредитный портфель увеличился (на 1,1% по сравнению с 2015 г.), что связано со снижением кредитных ставок и наметившейся тенденцией во втором полугодии 2016 года к росту заработной платы.

В целом за 12 месяцев 2016 года по банковскому сектору России доля просроченной задолженности по кредитам и прочим средствам, предоставленным физическим лицам, снизилась в общей сумме кредитов и прочим средств, предоставленных физическим лицам, с 8,1% до 7,9%, по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным нефинансовым организациям, увеличилась с 6,2% до 6,3%. Резервы на возможные потери увеличились с начала 2016 года на 3,5%, или на 187,6 млрд. рублей.

В начале 2016 года прибыль всех действующих кредитных организаций составила 192 млрд.руб., на 01.01.2017 года - 930 млрд.руб.

Однако, учитывая, что ПАО «Сбербанк России» в 2016 году получил прибыль в размере 517 млрд. руб. (без учета событий после отчетной даты), на остальную банковскую систему приходится прибыль 413 млрд. руб.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

С 2014 года до настоящего времени в отношении Банка продолжают мероприятия по финансовому оздоровлению, которые проводятся под контролем Агентства по страхованию вклада (далее – АСВ).

АСВ провело конкурсный отбор инвестора по финансовому оздоровлению Банка, в рамках которого были рассмотрены предложения,

Для аудиторских
заключений 39

поступившие от заинтересованных в участии санации Банка претендентов. Ключевыми критериями при отборе инвестора являлись устойчивое финансовое положение кандидата и наименьший размер средств, выделяемых на финансовое оздоровление Банка. По совокупности поступивших предложений от кандидатов и результатам оценки, проведенной АСВ, в качестве инвестора был выбран АО «АЛЬФА-БАНК» (Инвестор), предложивший наиболее выгодные условия финансирования мероприятий по оздоровлению Банка, такие как сумма займа, срок займа и процентная ставка. План участия предусматривал снижение уставного капитала Банка до 1 рубля и проведение последующей рекапитализации в пользу Инвестора, что позволило последнему стать основным акционером Банка. Также планом было предусмотрено выделение Агентством финансовой помощи Банку в размере 57,4 миллиардов рублей сроком на 10 лет под 0,51% годовых за счет средств Банка России. В 2016 году Банк вернул АСВ 1,32 миллиарда рублей.

Реорганизация Банка в форме его присоединения к Инвестору запланирована в срок до конца 2020 года.

4.3 Принятые по итогам рассмотрения Годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.

Решение о распределении имеющейся нераспределенной прибыли, а также о выплате дивидендов по акциям будет принято после утверждения Годовой отчетности Банка Годовым общим собранием акционеров.

5. Краткий обзор основ подготовки Годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка.

5.1 Краткий обзор основ подготовки Годовой отчетности.

Годовая отчетность Банка за 2016 год составлена в соответствии с указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». Пояснительная информация к Годовой отчетности (далее – пояснительная информация) составлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

В состав Годовой отчетности включены следующие формы отчетности и информация.

1. 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)".
2. 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)".
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - 0409808 " Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)";
 - 0409813 " Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)";
 - 0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)".
4. Пояснительная информация к Годовой отчетности.

Пояснительная информация является частью Годовой отчетности и обеспечивает раскрытие существенной информации о Банке.

Пропуски или искажения, которые могли бы изменить или повлиять на оценку показателей, раскрываемых Банком, и экономические решения, принимаемые пользователями на основании раскрываемой информации – отсутствуют.

5.2 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.

Бухгалтерский учет в Банке в 2016 году осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 года № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение № 385-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

При разработке Учетной политики на 2016 год приняты во внимание следующие основополагающие принципы бухгалтерского учета:

- Имущественной обособленности, означающий, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка.

- Непрерывности деятельности, предполагающий, что Банк осуществляет, и будет непрерывно осуществлять, свою деятельность в будущем, у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидировать или существенно сокращать свою деятельность, или осуществлять операции на невыгодных условиях.

- Отражения доходов и расходов по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

- Последовательности применения Учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Отраженные в Учетной политике вопросы бухгалтерского учета отдельных операций Банка и налогообложения могут изменяться в соответствии с нормативными документами, издаваемыми уполномоченными органами Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета при изменении условий его деятельности.

Реализация Учетной политики основывается на следующих критериях:

- Постоянства правил бухгалтерского учета. Банк руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев изменений в своей деятельности или законодательстве, инструктивных материалах Банка России. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

- Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности. Банк

не переносит уже существующие, потенциально угрожающие, по оценке Банка, финансовому положению риски на следующие периоды.

- Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России.

- Раздельное отражение активов и пассивов. Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России.

- Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых, внебалансовых счетах, а также на счетах по учету срочных сделок, депозитарных операций и счетах по учету операций доверительного управления на начало текущего периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода.

- Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью в соответствии с нормативными документами Банка России.

- Открытость. Отчетность составляется в соответствии с нормативными документами Банка России, достоверно отражает операции Банка и понятна информированному пользователю.

5.3 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

Корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности, Банк не осуществлял.

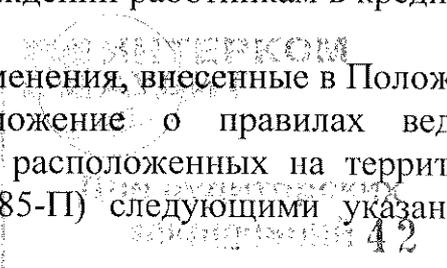
В целях обеспечения сопоставимости отдельных показателей публикуемой отчетности, необходимо учесть изменения законодательства, вступившие в силу с 1 января 2016 года. В частности Банком России приняты и введены в действие следующие документы, существенно меняющие правила бухгалтерского учета и порядок составления отчетности:

1. Положение Банка России от 22.12.2014 № 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее — Положение № 446-П);

2. Положение Банка России от 22.12.2014 г. № 448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее Положение № 448-П);

3. Положение Банка России от 15.04.2015 г. № 465-П «Положение отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее Положение № 465-П);

4. С 1 января 2016 года вступили в силу изменения, внесенные в Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение № 385-П) следующими указаниями



Банка России: от 22.12.2014 № 3501-У, от 22.12.2014 № 3503-У, от 15.03.2015 № 3597-У, от 15.04.2015 № 3623-У, от 04.06.2015 № 3659-У, от 22.06.2015 № 3685-У, от 21.10.2015 № 3826-У, от 10.11.2015 № 3846-У, от 30.11.2015 № 3863-У.

5. В Указание Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» внесены изменения, вступившие в силу с 01 января 2016 г., следующими Указаниями Банка России: от 07.07.2015 № 3714-У, от 03.12.2015 № 3875-У;

6. В Указание Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» Указанием Банка России от 03.12.2015 № 3879-У внесены изменения, вступившие в силу с 1 января 2016 года;

7. В Указание Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» Указанием Банка России от 24.10.2016 № 4167-У внесены изменения, вступившие в силу с 1 января 2017 года, которые применяются начиная с составления Годовой отчетности за 2016 год.

В соответствии с Положением № 446-П Отчет о финансовом результате дополнен новым разделом о прочем совокупном доходе, которым признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) Банка (кроме эмиссионного дохода и безвозмездного финансирования). Указанным положением введены новые символы доходов и расходов Отчета о финансовых результатах. Изменен подход к классификации символов доходов и расходов, а также подходы к признанию доходов/расходов процентными либо комиссионными. Изменен порядок учета процентов при досрочных расторжениях финансовых обязательств, а также порядок учета процентных доходов по ценным бумагам (в т.ч. по векселям).

В соответствии с Положением 448-П введены новые счета и новый порядок бухгалтерского учета некоторых видов имущества, изменен подход к оценке активов Банка, введены новые условия классификации объектов имущества в состав основных средств и нематериальных активов, установлен новый порядок определения срока полезного использования объектов имущества и т.д.

В соответствии с Положением № 465-П введена новая классификация вознаграждений, предусмотрено отражение обязательств по различным видам вознаграждений на разных счетах бухгалтерского учета, а также отражение в учете отложенных вознаграждений. Установлен новый порядок учета страховых взносов, а также новый порядок отражения добровольного медицинского страхования.

В соответствии с изменениями, внесенными в Положение № 385-П в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» введены новые статьи 11 «долгосрочные активы, предназначенные для продажи», 30 «Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений», 31 «Переоценка инструментов хеджирования», 32 «денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)». Операции, подлежащие отражению по статьям 11, 30, 31 и 32 формы 0409806, в отчетном периоде не осуществлялись. Кроме того, в соответствии с Указанием № 2332-У изменена разработочная таблица

к форме 0409806, в связи с чем, данные по некоторым позициям баланса не сопоставимы. Существенным образом изменена строка «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей» - с 01 января 2016 г. из указанной строки исключены остатки по счетам 40802, 40803, 40813, 40817, 40820.

Форма 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» дополнена новым разделом о совокупном доходе, поэтому данные за соответствующий период прошлого года отсутствуют. Также форма 0409807 дополнена новыми строками: 7 «Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 12 «Чистые доходы от операций с драгоценными металлами», 25 «Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности». Операции, подлежащие отражению по строкам 7, 12 и 25 формы 0409807, в отчетном периоде не осуществлялись.

Учитывая масштабность и существенность внесенных изменений в нормативные документы Банка России данные форм 0409806 и 0409807 по состоянию на 01 января 2016 г. приведены в соответствии с данными Годовой отчетности за 2015 год условно. В связи с этим сопоставимость данных отчетности 0409807 по статьям совокупного дохода отсутствует, по остальным статьям формы 0409807 и отдельным статьям формы 0409806 сопоставимость условная.

5.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Корректирующие события – события после отчетной даты, свидетельствующие об условиях, существовавших на отчетную дату. Все корректирующие события отражены в бухгалтерском учете и включены в публикуемые формы Годовой отчетности.

Основными существенными корректирующими событиями, оказавшими влияние на финансовый результат за 2016 год для ПАО «Балтийский Банк», являются начисление отложенных налоговых обязательств и активов, переоценка основных средств и иного имущества, а также начисление страхового взноса в фонд обязательного страхования вкладов.

5.5 Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении.

Существенных некорректирующих событий после отчетной даты не имелось.

5.6 Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год.

При разработке Учетной политики на 2017 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившими в силу Указаниями Банка России.



Для бухгалтерских
записок 44

5.7 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье Годовой отчетности за каждый предшествующий период.

Существенные ошибки в Годовой отчетности отсутствуют, в том числе в предыдущих периодах.

6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала.

6.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.

6.1.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации.

Объем и структура денежных средств и их эквивалентов.	На 01.01.17 г.	На 01.01.16 г.
	Сумма, тыс. руб.	
Наличные денежные средства	956 124	2 346 662
Средства на корреспондентском счете в Банке России	725 470	759 874
Средства в кредитных организациях, в том числе:	2 166 075	2 914 513
<i>в кредитных организациях Российской Федерации</i>	<i>2 163 451</i>	<i>2 359 549</i>
<i>в кредитных организациях иных стран</i>	<i>2 624</i>	<i>554 964</i>
Денежные средства и их эквиваленты	3 847 669	6 021 049

Денежные средства, за исключением обязательных резервов, в отношении которых имеются ограничения по их использованию, в Банке отсутствуют.

Обязательные резервы на 01.01.2017 г. составили 312 129 тысячи рублей, на 01.01.2016 г. – 499 273 тысяч рублей.

6.1.2 Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Структура вложений в активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	На 01.01.17 г.	На 01.01.16 г.
	Сумма, тыс. руб.	
Долговые ценные бумаги, в том числе:	0	1 025 680
SU25077RMFS (ОФЗ) облигация федерального займа, Мин. Финансов, Дата выпуска: 26.01.2011 г., Дата погашения: 20.01.2016г, заявленный доход: 7,35%	0	797 533
RU000A0JRWS5 Облигации субъектов федерации, Дата выпуска: 24.11.2011 г., Дата погашения: 17.11.2016 г, заявленный доход: 9,5%	0	2 454
RU000A0JR7S6 Облигации кредитных организаций, Дата выпуска: 08.02.2011 г., Дата погашения: 02.02.2016 г., заявленный доход: 8,0%	0	225 692
RU000A0JU2T0 Облигации кредитных организаций,	0	1

Дата выпуска: 20.08.2013 г., Дата погашения: 20.08.2016 г., заявленный доход: 8,35%		
Всего	0	1 025 680

6.1.3 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется Банком:

- для ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена. При этом для акций под справедливой стоимостью понимается средневзвешенная цена одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня на фондовой бирже или через организатора торговли, а для долговых обязательств текущая справедливая стоимость определяется как средневзвешенная цена одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня на фондовой бирже или через организатора торговли включая начисленный на эту дату процентный доход.

- для ценных бумаг, обращающихся на внебиржевом рынке, справедливой стоимостью признается цена последней котировки на покупку при условии, что не произошло существенных изменений в текущей экономической среде с момента проведения сделки и до отчетной даты. Считается достаточным применение ценовых котировок активного рынка, опубликованных газетой «Ведомости», «Financial Times» или данных, полученных из систем Reuters или Bloomberg в период с 16.30 до 17.30 часов по Московскому времени в рабочие дни и в период с 15.00 до 16.30 часов по Московскому времени в предпраздничные дни.

В случае отсутствия ценовых котировок в информационных агентствах Reuters и Bloomberg, могут быть использованы данные прочих информационных агентств, размещенные на сайтах в сети Интернет. Под внебиржевом рынком понимается рынок ценных бумаг, на котором осуществляются сделки купли и продажи ценных бумаг, минуя российскую фондовую биржу.

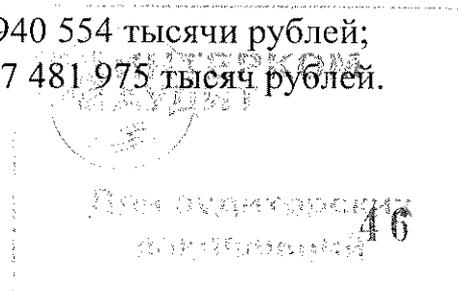
6.1.4 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Чистая ссудная задолженность на 01.01.2017 г. составила 53 521 189 тысяч рублей, в том числе:

- Ссудная и приравненная к ней задолженность: 59 744 238 тысяч рублей;
- Сформированные резервы на возможные потери: 6 223 049 тысяч рублей.

Чистая ссудная задолженность на 01.01.2016 г. составила 73 458 579 тысяч рублей, в том числе:

- Ссудная и приравненная к ней задолженность: 80 940 554 тысячи рублей;
- Сформированные резервы на возможные потери: 7 481 975 тысяч рублей.



6.1.4.1. Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков и видов экономической деятельности заемщиков.

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков и видов экономической деятельности заемщиков	На 01.01.17 г.	На 01.01.16 г.
	Сумма, тыс. руб.	
1. Средства, предоставленные кредитным организациям, в том числе:	36 694 890	32 419 974
<i>резидентам</i>	36 694 890	32 224 450
<i>нерезидентам</i>	0	195 524
2. Кредиты, предоставленные юридическим лицам, в том числе:	17 626 704	18 758 160
<i>внутренняя и внешняя торговля</i>	0	381 151
<i>жилищно-коммунальное хозяйство</i>	0	198 500
<i>образование, культура и искусство, наука и научное обслуживание, суды и юридические учреждения, общественные объединения</i>	0	115 000
<i>пищевая промышленность</i>	0	120 000
<i>прочая промышленность</i>	0	44 500
<i>ремонт машин и оборудования</i>	465 000	80 000
<i>строительство и операции с недвижимостью</i>	794 656	821 030
<i>транспорт и обслуживание транспорта</i>	0	85 000
<i>федеральное и местное государственное управление</i>	1 780 000	2 293 596
<i>финансы, кредит, страхование, пенсионное обеспечение, общая коммерческая деятельность, прочие посредники</i>	14 467 048	14 619 383
<i>обрабатывающие производства</i>	120 000	0
4. Кредиты, предоставленные физическим лицам	5 297 077	8 148 165
5. Приобретенные права требования, в том числе	55 244	20 799 432
<i>к физическим лицам</i>	55 244	0
<i>к юридическим лицам</i>	0	20 799 432
6. Средства в расчетах	70 323	814 823
Всего	59 744 238	80 940 554

6.1.4.2. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий).

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов деятельности банка (бизнес-линий).	На 01.01.17 г.	На 01.01.16 г.
	Сумма, тыс. руб.	
Инвестиции	13 876 602	35 418 814
Корпоративный бизнес	1 902 971	1 845 181

Розничный бизнес	7 144 208	10 441 762
Межбанковские операции	36 694 890	32 419 974
Прочие (средства в расчетах)	125 567	814 823
Всего	59 744 238	80 940 554

6.1.4.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд.

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов ссуд	На 01.01.17 г.	На 01.01.16 г.
	Сумма, тыс. руб.	
1. Средства, предоставленные кредитным организациям	36 694 890	32 419 974
2. Кредиты, предоставленные юридическим лицам, в том числе:	17 626 704	18 758 159
<i>Срочная ссуда, в т.ч. до востребования</i>	9 543 577	9 844 872
<i>Кредитные линии с лимитом выдачи</i>	7 226 674	7 561 088
<i>Кредитные линии с лимитом задолженности</i>	856 453	1 351 048
<i>Овердрафтный кредит</i>	0	1 151
4. Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	5 297 077	8 148 166
<i>Автокредиты</i>	4 161	23 039
<i>Потребительские кредиты сторонним клиентам</i>	32	1 871
<i>Потребительские кредиты клиентам банка</i>	4 412 736	6 876 938
<i>Ипотека</i>	443 664	579 658
<i>Малый бизнес</i>	96	160
<i>Прочие</i>	436 388	666 500
5. Приобретенные права требования	55 244	20 799 432
6. Средства в расчетах, в том числе:	70 323	814 823
<i>по аккредитивам</i>	0	61 253
<i>с биржей</i>	70 323	4 913
<i>покрытие по расчетам с платежными системами</i>	0	748 657
Всего	59 744 238	80 940 554

6.1.4.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения.

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения	На 01.01.17 г.	На 01.01.16 г.
	Сумма, тыс. руб.	
ссуды с просроченными платежами	12 604 867	11 362 016
ссуды со сроком погашения:		
до 30 дней	10 275 182	4 064 931

от 31 до 90 дней	6 188 521	24 426 057
от 91 до 180 дней	10 241 106	10 631 627
от 181 до 1 года	3 690 440	17 746 818
от 1 года до 3 лет	15 498 050	10 282 297
свыше 3 лет	1 246 072	2 426 808
Всего	59 744 238	80 940 554

6.1.4.5. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон.

Информация представлена по месту нахождения обособленного подразделения, выдавшего кредит (ссуду).

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон	На 01.01.17 г.	На 01.01.16 г.
	Сумма, тыс. руб.	
Бологое	0	71 843
Великие Луки	196 660	246 405
Великий Новгород	374 989	562 602
Волхов	48 229	115 081
Выборг	109 528	156 047
Гатчина	80 231	109 509
Кириши	121 651	131 411
Мурманск	356 422	491 600
Петрозаводск	360 962	563 856
Псков	303 230	415 132
Санкт-Петербург	57 792 336	77 798 543
Тверь	0	278 525
Всего	59 744 238	80 940 554

Основной объем операций сконцентрирован по месту нахождения Головного офиса Банка.

6.1.5 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи.

Структура вложений в активы, имеющиеся для продажи	На 01.01.17 г.	На 01.01.16 г.
	Сумма, тыс. руб.	
Долговые ценные бумаги, в том числе:	896 313	1 346 117
XS1337369646 Еврооблигация нерезидентов (Кипр) в USD, Дата выпуска: 21.12.2015 г., Дата погашения: 19.12.2016 г, дисконт: 171 USD, вид экономической деятельности эмитента - финансовое посредничество	0	352 334
XS0244105283 Еврооблигация нерезидентов (Люксембург) в EUR, Дата выпуска: 15.02.2006 г., Дата погашения: 15.02. 2016 г, заявленный доход: 4,25 % , Вид экономической деятельности эмитента -		993 782



Для аудиторских

финансовое посредничество		
XS1442162290 Еврооблигация нерезидентов (Кипр) в USD, Дата выпуска: 05.06.2016 г., Дата погашения: 04.07.2017 г, дисконт: 1,213.20 USD, вид экономической деятельности эмитента – деятельность по предоставлению финансовых услуг	896 313	0
Долевые ценные бумаги, в том числе:	52 152	120 754
10103306С Акции об. кредитных организаций (НКО АО ПРЦ) РФ, Дата регистрации выпуска: 23.01.1997 г., Доля в уставном капитале 5,0% , Вид экономической деятельности эмитента - деятельность по предоставлению финансовых услуг	0	100
LV0000101012 Акции об. нерезидентов (Латвия) в EUR , Доля в уставном капитале 17,40% , Вид экономической деятельности эмитента – металлургическое производство	52 152	40 207
ПАИ, Доля в уставном капитале 0,4950% , Вид экономической деятельности - страхование РФ	0	76 431
1-03-00392-А Акции (СПВБ) РФ, Дата размещения: 17.11.2004 г. Доля в уставном капитале 10,9670% , Вид экономической деятельности – финансовые услуги и страхование	0	4 008
1-01-05707-J (ЗАО СПб РДЦ) РФ Акции об., Дата регистрации выпуска: 31.08.2007 г., Доля в уставном капитале 0,0153% , Вид экономической деятельности - финансовые услуги и страхование	0	8
Прочее участие	164	54 839
Средства внесенные в уст. капитал организаций (ООО Эскиз) РФ, Размер доли в УК 19,90% , Вид экономической деятельности - прочие виды услуг	0	54 635
Средства внесенные в уст. Капитал организаций – нерезидентов (Бельгия) (SWIFT)	164	204
Всего	948 629	1 521 710

6.1.6 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Структура имущества	На 01.01.17 г.	На 01.01.16 г.
	Сумма, тыс. руб.	
Основные средства с учетом амортизации	2 276 233	1 952 796
Земля	103 593	78 909
Имущество, временно не используемое	796 109	1 098 417
Капитальные вложения	25 784	21 831
Нематериальные активы с учетом амортизации	288 764	71

Материальные запасы	15 459	254 366
Всего	3 505 942	3 406 390

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств нет.

Величина фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных по состоянию на 01.01.2017 г. средств составила 40 714 тыс. руб.

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств за 2016 год составила 3 593 тыс. руб.

Дата последней переоценки основных средств 31.12.2016 г.

Оказание консультационных услуг по оценке осуществляют следующие оценщики, являющиеся членами саморегулируемой организации оценщиков «Российское Общество Оценщиков» (местонахождение: Москва, ул. Новая Басманная, д. 11, тел. (495) 662-74-25) и штатными сотрудниками ООО «ЭнПиВи Эпрайс»:

Блашенко Юлия Вениаминовна (паспорт сер. 40 01 №792498, выдан 19 отделением милиции Санкт-Петербурга 14.11.2001 г., зарегистрирована: Санкт-Петербург, пр. Тореза, д.40, к.3, кв.100).

Внесена в реестр СРО РОО 17.07.2007 г., регистрационный номер 00330.

Гражданская ответственность Блашенко Ю.В. при осуществлении оценочной деятельности застрахована в ОАО «Военно-страховая компания», полис №1518НВ40W2279, период страхования с 01.01.2016 г. по 31.12.2016 г., страховая сумма – 30 000 000 рублей.

Гражданская ответственность ООО «ЭнПиВи Эпрайс» при осуществлении оценочной деятельности застрахована в ОАО «Военно-страховая компания», полис №15118НВ40W2278, период страхования с 01.01.2016 г. по 31.12.2016 г., страховая сумма – 110 000 000 рублей.

Для оценки стоимости объектов эксперты применили три подхода к оценке: сравнительный, доходный и затратный.

6.1.7 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов.

Прочие активы	На 01.01.17 г.	На 01.01.16 г.
	Сумма, тыс. руб.	
Финансовые, в том числе:	17 156 373	3 447 727
Со сроком погашения до востребования	14 917 850	177 221
В рублях	14 917 850	176 525
В иностранной валюте	0	696
Со сроком погашения до года	2 129 082	3 049 184
В рублях	2 129 082	2 858 430
В иностранной валюте	0	190 754
Со сроком погашения свыше года	0	0
В рублях	0	0

В иностранной валюте	0	0
Просроченные	109 441	221 322
В рублях	109 441	211 809
В иностранной валюте	0	9 513
Нефинансовые, в том числе:	4 634 499	19 813 970
Со сроком погашения до востребования	177 019	14 933 707
В рублях	176 319	14 925 789
В иностранной валюте	700	7 918
Со сроком погашения до года	88 398	4 879 617
В рублях	87 176	4 810 437
В иностранной валюте	1 222	69 180
Со сроком погашения свыше года	3 735 000	485
В рублях	3 735 000	485
В иностранной валюте	0	0
Просроченные	634 082	161
В рублях	633 026	161
В иностранной валюте	1 056	0
Всего финансовые и нефинансовые активы	21 790 872	23 261 697
Резервы, сформированные под прочие активы	3 705 062	1 271 366
Итого прочие активы	18 085 810	21 990 331

6.1.8 Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов счетов и видов привлечения.

Остатки средств на счетах клиентов	На 01.01.17 г.	На 01.01.16 г.
	Сумма, тыс. руб.	
Средства кредитных организаций	0	18 036
<i>В том числе нерезидентов</i>	0	17 986
Средства юридических лиц, в том числе:	56 956 939	60 447 345
<i>Остатки на расчетных счетах государственных органов и организаций, находящихся в государственной собственности</i>	104 071	37 882
<i>Остатки на расчетных счетах прочих юридических лиц</i>	936 449	2 826 140
<i>Депозиты юридических лиц</i>	22 800	315 310
<i>Кредит АСВ</i>	55 884 648	57 201 688
Прочие средства юридических лиц	8 971	66 325
Средства физических лиц, в том числе:	19 786 263	45 798 878
<i>На расчетных счетах</i>	6 368 912	11 997 550
<i>Во вкладах</i>	13 417 351	33 801 328

6.1.9 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

Выпущенные векселя	На 01.01.17 г.	На 01.01.16 г.
	Сумма, тыс. руб.	
Собственный вексель, дата выпуска: 09.04.03, дата погашения: по предъявлению, но не ранее 09.04.18, дисконтный, 6,50%	80 000	80 000
Собственный вексель, дата выпуска: 09.04.03, дата погашения: по предъявлению, но не ранее 09.04.16, дисконтный, 16,50%	0	2 607
Собственный вексель, дата выпуска: 09.04.03, дата погашения: по предъявлению, но не ранее 09.10.16, дисконтный, 16,50%	0	2 607
Собственный вексель, дата выпуска: 09.04.03, дата погашения: по предъявлению, но не ранее 09.04.17, дисконтный, 16,50%	2 593	2 593
Собственный вексель, дата выпуска: 09.04.03, дата погашения: по предъявлению, но не ранее 09.10.17, дисконтный, 16,60%	2 607	2 607
Собственный вексель, дата выпуска: 09.04.03, дата погашения: по предъявлению, но не ранее 09.04.18, дисконтный, 16,59%	2 593	2 593
Всего	87 793	93 007

6.1.10 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.

Прочие обязательства, всего	На 01.01.17 г.	На 01.01.16 г.
	Сумма, руб. коп.	
Финансовые, в том числе:	98 462	183 523
Со сроком погашения до востребования	80 229	7 151
В рублях	80 229	7 151
В иностранной валюте	0	0
Со сроком погашения до года	18 233	176 372
В рублях	18 233	149 535
В иностранной валюте	0	26 837
Со сроком погашения свыше года	0	0
В рублях	0	0
В иностранной валюте	0	0
Просроченные	0	0
В рублях	0	0
В иностранной валюте	0	0
Нефинансовые, в том числе:	378 552	226 544
Со сроком погашения до востребования	32 263	130 842

В рублях	32 130	113 075
В иностранной валюте	133	17 767
Со сроком погашения до года	345 539	95 522
В рублях	341 299	95 141
В иностранной валюте	4 240	381
Со сроком погашения свыше года	0	180
В рублях	0	180
В иностранной валюте	0	0
Просроченные	750	0
В рублях	750	0
В иностранной валюте	0	0
Всего финансовые и нефинансовые обязательства	477 014	410 067

6.1.11 Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка.

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного года: 10 000 001 рубль

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	10 000 001	100
Привилегированные акции	0	0

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав:

- право на участие в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- право на получение дивидендов;
- право на получение части имущества Банка в случае его ликвидации;
- иные права в соответствии с Уставом Банка и действующим законодательством.

Ограничение максимального числа голосов, принадлежащих одному акционеру, уставом Банка не предусмотрено.

В течение 2016 года размер уставного капитала не менялся.

6.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

6.2.1 Информация о движении резервов на возможные потери.

Резервы	Формирование (доначисление)	Восстановление (уменьшение)	Изменение за отчетный период	тыс. руб.		
				Формирование (доначисление)	Восстановление (уменьшение)	Изменение за отчетный период
			2016 год	2015 год		
По ссудной задолженности	1 460 768	1 995 979	535 211	5 941 976	5 174 887	- 767 089
По финансовым активам, имеющимся в наличии для	151 112	584	-150 528	118 768	1 466	- 117 302

продажи						
По прочим активам	2 631 177	140 376	-2 490 801	1 388 301	139 347	- 1 248 954
По оценочным обязательствам некредитного характера	34 313	2 357	-31 956	33 330	72 468	39 138
Всего за отчетный период	4 277 370	2 139 296	-2 138 074	7 482 375	5 388 168	- 2 094 207

6.2.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Курсовые разницы, признанные в составе прибыли и/или убытков	На 01.01.17 г.	На 01.01.16 г.
	Сумма, тыс. руб.	
Всего курсовых разниц	- 92 516	-22 706
Курсовые разницы по финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Итого	- 92 516	-22 706

6.2.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.

Компоненты расхода (дохода) по налогу	На 01.01.17 г.	На 01.01.16 г.
	Сумма, тыс. руб.	
Налог на прибыль	1 407	13 388
Отложенный налог на прибыль	134 955	372 109
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	186 556	283 338

В течение 2016 года новых налогов не вводилось, действующие ставки налогов не изменялись.

6.2.4 Информация о вознаграждении работникам.

Расходы, связанные с оплатой труда	На 01.01.17 г.	На 01.01.16 г.
	Сумма, тыс. руб.	
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	1 033 487	1 368 993
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	275 471	352 496
Итого	1 308 958	1 721 491

6.2.5 Дополнительные пояснения к отчету о финансовых результатах.

Прочие результаты деятельности	На 01.01.17 г.	На 01.01.16 г.
	Сумма, тыс. руб.	
Доходы от выбытия (реализации) имущества	9 395	30 808
Расходы от выбытия (реализации) имущества	44 657	113 551

	- 35 262	- 82 743
Доходы от передачи имущества в доверительное управление	526 916	453 234
Расходы от передачи имущества в доверительное управление	147 088	2 438 241
Итого	379 828	-1 985 007

6.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

Величина собственных средств (капитала) по требованиям Базель III рассчитывается ПАО «Балтийский Банк» в соответствии с Положением Банка России № 395-П и составляет на 01.01.2017 года минус 33 925 301 тысячу рублей.

Невыполнение Банком требований к капиталу (отрицательное значение капитала) предусмотрено Планом финансового оздоровления ПАО «Балтийский Банк».

Основной капитал минус 33 925 301 тысяча рублей равен базовому капиталу, добавочный капитал отсутствует.

Источниками базового капитала Банка являются: уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями (10 000 тысяч рублей), эмиссионный доход (1 924 036 тысяч рублей), резервный фонд Банка (33 246 тысяч рублей).

Убытки предшествующих лет (1 275 715 тысяч рублей), сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков (158 874 тысячи рублей), сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц (82 142 тысячи рублей) и нематериальные активы (173 258 тысяч рублей) снижают базовый капитал в общей сумме на 1 689 989 тысяч рублей. Нематериальные активы, уменьшающие источники добавочного капитала составляют 115 506 тысяч рублей.

Дополнительный капитал Банка формируется за счет прироста стоимости имущества Банка за счет переоценки (1 163 121 тысяча рублей) и прибыли текущего года (1 051 524 тысячи рублей).

Показатели, уменьшающие сумму источников основного и дополнительного капитала: 36 301 733 тысячи рублей, из них превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам, над максимальным размером в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России, 33 978 055 тысяч рублей; превышение вложений в основные средства над суммой источников основного и дополнительного капитала, 2 323 678 тысяч рублей.

Раздел 1 Отчета по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» составлен на основе отчетности по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)» на соответствующую отчетную дату в соответствии с методикой определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), установленной Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О

методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

В разделе 2 по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» и в отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» приводятся данные, определенные в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» в редакции, действующей на 01.01.2017 года на основе данных промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с Указанием Банка России № 3081-У и Положением Банка России № 395-П.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 934 036	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 934 036	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 934 036
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	76 743 202	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и	46	0

	дополнительный капитал			эмиссионный доход", всего		
2.2.1			0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	3 505 942	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	173 258	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	173 258	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	173 258
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	115 506	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	115 506
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	2 488 528	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 505 669	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	158 874
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	982 859	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	82 142
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	2 050 891	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0

6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	56 635 893	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0

7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
-----	---	---	---	---	----	---

По состоянию на 01.01.2017 года фактически сформированные резервы на возможные потери составили 10 375 096 тысяч рублей: в т.ч. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности 6 273 738 тысяч рублей; по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям 4 068 507 тысяч рублей; по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах 32 851 тысяча рублей.

Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде составило 1 504 915 тысяч рублей, в т.ч. вследствие: выдачи ссуд 132 614 тысяч рублей; изменения качества ссуд 691 624 тысячи рублей; изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 18 781 тысяча рублей; иных причин 661 896 тысяч рублей. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде составило 2 778 338 тысяч рублей, в т.ч. вследствие: списания безнадежных ссуд 738 108 тысяч рублей; погашения ссуд 1 161 933 тысяч рублей; изменения качества ссуд 87 817 тысяч рублей; изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 22 114 тысяч рублей; иных причин 768 366 тысяч рублей.

6.4 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и прочих компонентов финансового рычага за отчетный период нет. Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага нет.

В связи с отрицательной величиной капитала Банком допущено нарушение предельного значения нормативов достаточности базового капитала (Н1.1), основного капитала (Н1.2), собственных средств (капитала) (Н1.0), установленных Инструкцией ЦБ РФ № 139-И. Невыполнение Банком требований к капиталу (отрицательное значение капитала) предусмотрено Планом финансового оздоровления ПАО «Балтийский Банк».

6.5 Информация к отчету о движении денежных средств.

6.5.1 Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но недоступных для использования.

Кроме средств, депонируемых в Банке России (фонд обязательных резервов) остатков денежных средств, недоступных для использования не было.

6.5.2 Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

Информация о денежных потоках за 2016 г. представлена ниже:

Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, тыс. руб. 5 013 391

Денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей, тыс. руб. - 7 350 180

6.5.3 Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон.

	На 01.01.17 г.	На 01.01.16 г.
	Сумма, тыс. руб.	
Отток денежных средств от операционной деятельности	- 2 336 789	- 7 024 419
Приток денежных средств от инвестиционной деятельности	521 549	1 341 052
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их денежные эквиваленты	- 358 140	367 430
Приток (отток) денежных средств и их эквивалентов	- 2 173 380	- 5 315 937

Основные потоки денежных средств от операций с клиентами сосредоточены в Северо-Западном Федеральном округе. Основу составляют операции Санкт-Петербургского филиала. Кроме того, в Головном офисе Банка сосредоточены межбанковские и внутрихозяйственные операции.

7. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.

В целях дальнейшей интеграции с АО «АЛЬФА-БАНК» в ПАО «Балтийский Банк» постепенно внедряются подходы АО «АЛЬФА-БАНК» к системе управления рисками и капиталом. Банк управляет рисками на соло-основе и имеет собственное подразделение, осуществляющее управление рисками.

Система управления рисками Банка включает в себя набор инструментов и методик по управлению значимыми видами рисков, которые определяются, как события, реализация которых угрожает достижению бизнес-целей и которые могут оказать негативный эффект на финансовое состояние или репутацию Банка.

Подход Банка к управлению рисками состоит из четырех основных элементов: идентификация рисков, оценка и минимизация рисков, мониторинг и контроль, отчетность.

Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, и источниках их возникновения.

В 2016 году в «Стратегии по управлению рисками и капиталом ПАО «Балтийский Банк» были идентифицированы следующие типы наиболее значимых рисков, которые подлежат регулярному мониторингу и управлению:

- кредитный риск (нерозничный и розничный);
- рыночный риск;

- риск ликвидности;
- операционный риск.

Кредитный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком/контрагентом финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора. Определение кредитного риска исключает риск мошенничества заемщиков Банка/контрагентов.

Рыночный риск – риск возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют, и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый, товарный и валютный риски.

Процентный риск торговой книги – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

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

Товарный риск – рыночный риск по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

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

Процентный риск банковской книги – риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий. Операционный риск включает в себя правовой риск, но исключает стратегический риск и риск потери деловой репутации.

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

Помимо указанных наиболее значимых рисков Банк учитывает *страновой, стратегический и риск потери деловой репутации.*

Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений (в стране их нахождения/нахождения их основных активов), а также риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств вследствие того,

что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

В декабре 2016 года Правлением Банка был утвержден новый перечень значимых типов рисков для ПАО «Балтийский Банк».

Управление рисками: организационная структура

Структура управления наиболее значимыми видами риска, роль и ответственность за управление рисками таких структурных единиц и коллегиальных органов Банка, как Совет директоров, Правление, Комитет по кадрам и вознаграждениям, Кредитный комитет Банка, Комитет по управлению активами и пассивами, Финансовая Дирекция, Управление оценки рисков, Казначейство, Департамент внутреннего аудита и Департамент внутреннего контроля, определены в «Порядке управления наиболее значимыми рисками ПАО «Балтийский Банк».

Распределение ролей и обязанностей между коллегиальными органами и уполномоченными лицами.

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

Совет директоров Банка несет общую ответственность за организацию системы управления рисками, осуществляет контроль над управлением основными рисками и пересмотр политик и процедур управления рисками, утверждение стратегии управления рисками и капиталом, порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка, утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), утверждение плана восстановления финансовой устойчивости (плана финансового оздоровления) в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций; утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль за ее реализацией; утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов; утверждение кадровой политики Банка; утверждение

размера фонда оплаты труда Банка, а также одобрение крупных сделок и сделок с заинтересованностью в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», и сделок со связанными сторонами, превышающими установленные лимиты.

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

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

Правление Банка контролирует кредитные, рыночные, операционные, регуляторные (в части, касающейся управления рисками) и комплаенс риски, риск ликвидности. Правление Банка рассматривает и вносит изменения в принципы и систему управления рисками с целью повышения ее эффективности, определяет политики Банка по управлению кредитными, операционными и рыночными рисками, включая их выявление, измерение и установление ограничительных параметров.

Правление оценивает эффективность системы управления операционными рисками на всех уровнях Банка и принимает риски в рамках установленного лимита, разрабатывает рекомендации относительно принципов управления операционными рисками и с определенной периодичностью пересматривает основные принципы управления операционными рисками, утверждает перечень событий операционного риска с определением владельцев риска, которые подлежат обязательному мониторингу и контролю, рассматривает и утверждает перечень мероприятий, процедур и технологий по выявлению, идентификации, оценке, контролю, предотвращению, минимизации операционных рисков. Правление контролирует операционный риск посредством утверждения перечня и лимитов индикаторов операционного риска.

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

Кредитный комитет Банка (ККБ) в соответствии с «Положением о Кредитном Комитете ПАО «Балтийский Банк» отвечает за утверждение сделок, относящихся к области его ответственности, рассмотрение и внесение изменений в принципы Кредитной политики ПАО «Балтийский Банк» перед ее вынесением на утверждение Правления Банка; осуществление контроля реализации кредитной политики, в том числе кредитного портфеля; установление лимитов и принятие

рисков в рамках своих полномочий. Уровень полномочий ККБ определяется Правлением Банка.

Если решение по сделке превышает лимит ККБ, то оно утверждается Правлением Банка. Применение лимитов, превышающих уровень полномочий ККБ, возможно только после согласования с Правлением. ККБ действует на основании Положения, утвержденного решением Правления Банка. Правление Банка может изменить уровень полномочий ККБ и отменить решение ККБ.

ККБ в соответствии с «Положением о Кредитном Комитете ПАО «Балтийский Банк» отвечает в рамках установленных полномочий по вопросам принятия Банком финансовых рисков, связанных с вложением ресурсов: предоставление различных форм кредитов (в том числе вексельных) в рублях и иностранной валюте юридическим лицам, в том числе кредитным организациям, физическим лицам, а также субъектам РФ и муниципальным образованиям; предоставление банковских гарантий, выдача поручительств от имени Банка, в том числе вексельных (аваль); учет векселей; установление размера (величины) риска на клиента (группу связанных клиентов), периодичность пересмотра размера риска, а также утверждение / изменение лимитов, условий и процедур для кредитных продуктов нерозничного и розничного бизнеса / изменение лимитов риска на кредитные организации для проведения операций на денежных и валютных рынках и операции на фондовом рынке, предприятия-эмитенты ценных бумаг (облигации и акции) и на субъекты Российской Федерации, эмитирующие ценные бумаги; утверждение / изменение условий кредитования физических лиц в разрезе кредитных продуктов, включая установление размеров процентных ставок и санкций (пеней, штрафов); оценку деятельности в сфере нерозничного и розничного кредитования по отчетным данным (результатам мониторинга кредитного процесса и кредитного портфеля).

Комитет по управлению Активами и Пассивами (КУАиП) в соответствии с «Положением о Комитете по Управлению Активами и Пассивами ПАО «Балтийский Банк» отвечает за комплексное и оперативное решение вопросов управления активами и пассивами и осуществляет следующие функции: внесение предложений Правлению Банка по изменению действующих положений в части управления активами и пассивами, установление структурных соотношений между различными статьями баланса (или группами статей), а также забалансовыми обязательствами с необходимыми указаниями ответственным подразделениям Банка о расширении/сокращении соответствующих видов бизнеса, установление соотношений по структуре и объему ликвидных средств и обязательств Банка, установление максимального размера открытой валютной позиции, принятие решений по установлению/изменению процентных ставок по привлечению и размещению ресурсов, определение источников дополнительного привлечения ресурсов, постановка задач подразделениям Банка по привлечению дополнительных ресурсов, утверждение и пересмотр принципов фондирования в системе PROFIT/COST центров (Transfer Pricing), рассмотрение и анализ внутренних нормативных документов по контролю за операциями, связанными с валютными и рыночными рисками, процентными рисками, риском открытой валютной позиции, риском ликвидности, принятие решений о целесообразности утверждения вышеописанных нормативных документов Правлением Банка (Приказами).

Для утверждения

65

КУАиП несет ответственность за утверждение лимитов в рамках своих полномочий, в том числе за утверждение лимитов на торговые портфели, требования по диверсификации портфеля, лимитов по рыночному риску, включая валютный риск, лимитов по риску ликвидности, лимитов по процентному риску банковской книги, утверждение размера резервов по позициям, связанным с рыночным риском.

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

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

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

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

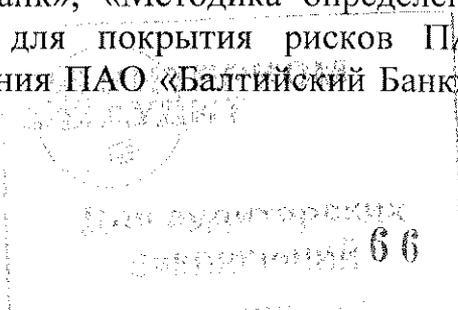
Департамент внутреннего контроля отвечает за выявление, учет и мониторинг регуляторного риска в Банке, то есть риска возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, а также в результате применения санкций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

Департамент внутреннего аудита несет ответственность за оценку эффективности системы внутреннего контроля, методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними регламентными документами Банка, а также за соответствие внутренних регламентных документов требованиям регулятора (ЦБ РФ).

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

В ПАО «Балтийский Банк» разработаны и утверждены Советом директоров «Стратегия управления рисками и капиталом ПАО «Балтийский Банк», «Порядок управления значимыми рисками ПАО «Балтийский Банк» и «Положение о риск-аппетите ПАО «Балтийский Банк».

Правлением Банка утверждены «Методология определения перечня значимых типов рисков для ПАО «Балтийский Банк», «Методика определения размера необходимого и совокупного капитала для покрытия рисков ПАО «Балтийский Банк» и «Концепция стресс-тестирования ПАО «Балтийский Банк» в рамках ВПОДК».



Данные документы были разработаны во исполнение Федерального закона от 02.12.1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» и Указания Банка России от 15 апреля 2015 г. N 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». «Стратегия управления рисками и капиталом ПАО «Балтийский Банк» основывается на бизнес-стратегии, изложенной в «Плане финансового оздоровления ПАО «Балтийский Банк» на 2014-2020 гг.», и на ключевых бизнес-задачах банка.

В «Стратегии управления рисками и капиталом ПАО «Балтийский Банк»:

- описана система управления рисками банка и концепция трех независимых линий защиты;
- определена стратегия управления кредитным, рыночным, операционным рисками и риском ликвидности;
- установлен подход к управлению капиталом и агрегации рисков;
- определена системная значимость банка на региональном уровне.

Стратегия в совокупности с «Положением о риск-аппетите ПАО «Балтийский Банк» формализует показатели риска и их предельные значения. Риск-аппетит (склонность к риску) определяется набором количественных или качественных показателей, а также их предельными значениями на определенном временном горизонте. Риск-аппетит формирует основу для создания надлежащих лимитов значимых рисков и процессов управления риском с целью обеспечения контроля над риском в отношении значимых типов рисков и прочих существенных показателей.

В декабре 2016 года Совет директоров ПАО «Балтийский Банк» утвердил показатели риск-аппетита на 2017 год.

«Порядок управления наиболее значимыми рисками ПАО «Балтийский Банк» описывает корпоративную структуру управления значимыми видами рисков Банка, формулируя и определяя роли и ответственность за управление рисками через комитеты и организационную структуру Банка.

Наиболее значимые риски определяются, как события реализация которых угрожает достижению бизнес-целей Банка и которые могут оказать негативный эффект на финансовую позицию и/или репутацию Банка. Наиболее значимые риски в 2016 году выявлялись в Банке в соответствии с «Методикой идентификации наиболее значимых рисков ПАО «Балтийский Банк». Новой редакцией документа, который был введен в действие с начала 2017 года, стала «Методология определения перечня значимых типов рисков для ПАО «Балтийский Банк». Документ описывает процедуру определения значимых типов рисков Банка. Выявленные типы значимых рисков рассматриваются на предмет необходимости добавления (или обновления) в процессы стратегического планирования, установления риск-аппетита; управления, контроля и мониторинга (установление системы лимитов) данных рисков.

Для выявленных типов значимых рисков определяется стратегия управления («Стратегия управления рисками и капиталом ПАО «Балтийский Банк»), порядок управления («Порядок управления значимыми рисками ПАО «Балтийский Банк») и риск-аппетит («Положение о риск-аппетите ПАО «Балтийский Банк»).

«Методика определения размера необходимого и совокупного капитала для покрытия рисков ПАО «Балтийский Банк» описывает подходы, используемые Банком для оценки размера капитала, необходимого для покрытия каждого из значимых видов риска, присущих деятельности Банка, а также описывает подход к агрегированию оценок значимых видов рисков для определения совокупного объема необходимого капитала.

По каждому виду риска в Банке разработаны и внедрены внутренние документы, политики, положения, инструкции. Детальное описание управления наиболее значимыми рисками изложено в Политиках по управлению рисками, утверждаемых Правлением Банка:

- кредитным риском – в «Кредитной политике ПАО «Балтийский Банк» на 2015-2017гг.»;
- рыночным риском – в «Политике по управлению рыночными рисками ПАО «Балтийский Банк»;
- операционным риском – в «Политике по управлению операционными рисками ПАО «Балтийский Банк»;
- риском ликвидности – в «Политике управления риском ликвидности ПАО «Балтийский Банк».

Краткое описание процедур управления рисками.

Процедуры управления кредитным риском.

Банк принимает на себя следующие подтипы кредитного риска:

- кредитный риск при кредитовании администраций субъектов РФ и муниципальных образований;
- кредитный риск при кредитовании корпоративных заемщиков;
- кредитный риск по финансовым организациям и эмитентам ценных бумаг;
- кредитный риск по розничным клиентам.

Администрации субъектов РФ и муниципальных образований.

Ограничение риска потерь по кредитному риску по администрациям субъектов РФ и муниципальным образованиям определяется через индивидуальный подход к кредитованию в зависимости от оценки финансового положения вышеуказанных заемщиков, выявление основных тенденций их развития, финансовых (количественных) и нефинансовых (экспертных поправок) факторов, вида операций, качества кредита, установления ограничения полномочий по принятию риска и установление лимитов, с учетом территориального (географического) признака, ограничивая риск потерь, вызванный ухудшением общей экономической ситуации в конкретном регионе.

Корпоративные заёмщики.

Ограничение риска потерь по кредитному риску по корпоративным заемщикам определяется через индивидуальный подход к кредитованию в зависимости от категории заемщиков, вида операций, качества кредита, установленные ограничения полномочий по принятию риска и установление лимитов.

Кредитной политикой предусмотрена возможность установления лимита риска на заемщика или группу заемщиков юридических лиц. Данный лимит устанавливается на основе оценки кредитного качества заемщика (группы заемщиков) и подлежит применению совместно с установленными Кредитной

политикой и/или решением об установлении лимита ограничениями при принятии решении о кредитовании. Лимит риска на заемщика или группу заемщиков юридических лиц является основой для предоставления кредитов заемщику и управления основными условиями кредитных сделок, такими как: максимальный срок и размер кредитной сделки, процентная ставка, тип и размер обеспечения.

Дополнительно в порядке, определенном внутренними нормативными документами, Банком лимитируются операции со связанными с Банком лицами.

Финансовые организации, эмитенты ценных бумаг.

Банк предоставляет межбанковские кредиты и осуществляет вложения в ценные бумаги эмитентов. Банк заключает сделки купли-продажи активов, операции с иностранной валютой и иные сделки с финансовыми организациями. Кредитный риск по сделкам с финансовыми организациями и сделкам с долговыми бумагами эмитентов ограничивается системой лимитов, включая лимиты риска на операции с иностранной валютой, на межбанковские операции, на операции с долговыми обязательствами и т.д.

Розничные клиенты.

Структурирование портфеля кредитов розничных клиентов основано на разработке и внедрении стандартных кредитных продуктов для них. Ограничение риска потерь при принятии кредитных рисков розничных клиентов по индивидуальным кредитным сделкам (вне рамок стандартных кредитных продуктов для розничных клиентов) базируется на ограничении полномочий по принятию риска и определении максимально возможной суммы кредита.

В рамках розничного бизнеса по действующим кредитным продуктам для розничных клиентов в целях ограничения риска потерь по кредитной сделке из-за возможности наступления неплатежеспособности заемщика определяются требования, которым должны соответствовать розничные клиенты, рассчитываются индивидуальные лимиты кредитной сделки путем расчета максимально возможной суммы кредита и устанавливается лимит кредитования по видам кредитных продуктов для физических лиц.

На этапе принятия решения о кредитовании процесс оценки кредитного риска по розничным кредитам осуществляется с использованием автоматизированных программных средств и с применением утвержденных внутренними документами Банка стандартизованных процедур:

- путем анализа информации, отраженной в отношении потенциального заемщика в банковской информационной системе на соответствие минимальным критериям кредитоспособности;
- путем проверки потенциального заемщика на соответствие требованиям, установленным условиями кредитования, Инструкциями / Положениями о кредитовании физических лиц;
- на основании анализа существующего кредитного портфеля и характеристик заемщиков;
- на основе истории взаимоотношений клиента (потенциального заемщика) с Банком;
- на основе анализа кредитной истории потенциального заемщика, полученной из бюро кредитных историй;

- в ходе проверки (верификации) сотрудником Дирекции по безопасности информации о потенциальном заемщике.

Основываясь на концепции независимых линий защиты и принятии коллегиальной ответственности за уровень рисков, в процессе управления кредитным риском участвуют подразделения бизнеса такие как Дирекция по корпоративному бизнесу, Дирекция по розничному бизнесу, дополнительные и операционные офисы Банка, подразделения, сопровождающие бизнес, в первую очередь, Управление оценки рисков и Управление по взысканию задолженности Юридического департамента. Дирекция по корпоративному бизнесу отвечает за анализ корпоративных заемщиков в кредитном процессе, мониторинг кредитоспособности заемщиков, исполнение сделок. Управление оценки рисков отвечает за управление кредитным риском в целом, а именно участвует в разработке политики Банка по управлению кредитными рисками, внутренних документов, регулирующих порядок проведения кредитных операций корпоративных клиентов, субъектов РФ и муниципальных образований, осуществляет экспертизу кредитных рисков корпоративных клиентов, субъектов РФ и муниципальных образований, согласовывает процедуры, порядки и методики кредитования физических лиц, контролирует соблюдение установленных лимитов по кредитам физических лиц и т.д. Управление по взысканию задолженности Юридического департамента и Отдел мониторинга кредитного портфеля и возврата просроченной задолженности Управления розничных кредитных продуктов (в части проблемной задолженности розничных клиентов) управляют проблемной задолженностью, в том числе организуют мероприятия, направленные на восстановление обслуживания долга, взыскание просроченной ссудной задолженности и идентификацию сделок, подлежащих списанию, как безнадежная просроченная задолженность. Для осуществления процесса взыскания проблемной задолженности розничных клиентов может привлекаться внешнее Коллекторское агентство.

В целях оценки кредитного риска корпоративных клиентов / субъектов РФ и муниципальных образований Банком разработаны и применяются методики оценки финансового положения заемщиков / контрагентов, включающие в себя оценку количественных и качественных показателей, применение методов бальной оценки и коэффициентного анализа, и процедуры проведения кредитных операций, включающие в себя требования и ограничения по их проведению.

В целях оценки кредитного риска розничных клиентов разработаны и применяются методики расчета кредитных лимитов для формирования кредитных предложений и методики (подходы) определения платежеспособности розничных клиентов. Процесс принятия кредитного решения построен на принципах стандартизации и автоматизации используемых процедур, которые включают проверку информации о заявителе, в том числе, используя автоматизированные процессы оценки риска, также информацию из внешних источников (таких как бюро кредитных историй). Преимущественно Банк кредитует физических лиц, имеющих кредитную и/или операционную историю в Банке и испрашивающих кредиты в рамках действующих кредитных продуктов для физических лиц.

Процедуры управления рыночным риском.

В управлении рыночным риском участвуют Дирекция по корпоративному бизнесу и Дирекция по массовому бизнесу, принимающие риски в размере не

превышающем установленных ограничений; Казначейство, принимающее риск ликвидности и рыночный риск в банковской и торговой книге; Отдел учета централизованных операций Управления бухгалтерского учета и отчетности и Управление оценки рисков. Управление оценки рисков осуществляет идентификацию рыночного риска, участвует в согласовании лимитов, выносимых на одобрение КУАиП. Отдел учета централизованных операций Управления бухгалтерского учета и отчетности Финансовой Дирекции контролирует лимиты открытой позиции и лимиты ликвидности финансовых инструментов.

Процедуры управления операционным риском.

Система управления операционными рисками основывается на следующих основных принципах:

- ответственность руководителей подразделений Банка за контроль операционных рисков, присущих функциям, которые выполняются их подразделениями;
- управление операционным риском на основе экономической целесообразности,
- участие сотрудников в управлении операционными рисками в Банке;
- использование количественной и качественной оценки операционных рисков;
- комплексный анализ операционных рисков;
- поэтапность реализации основных целей системы управления операционными рисками.

Управление оценки рисков анализирует и проводит оценку результатов работы системы управления операционными рисками в подразделениях Банка, разрабатывает, организует внедрение системы управления операционными рисками и контроль за системой, оказывает квалифицированную помощь сотрудникам подразделений в проведении различных этапов управления операционными рисками (идентификация, оценка, минимизация, контроль, мониторинг), обеспечивает методологической поддержкой подразделения, обеспечивает проведение обучений персонала в части, касающейся операционных рисков. Роль всех подразделений Банка в управлении операционными рисками заключается в идентификации и эскалации информации об операционных рисках, проведении оценки рисков, связанных с выполнением функций соответствующего подразделения, разработке и внедрении инструментов / выполнении планов мероприятий по минимизации операционных рисков с учетом экономической целесообразности. Работники всех подразделений Банка обязаны в рамках своей ежедневной работы понимать операционные риски, присущие процессу, который они реализуют, идентифицировать и эскалировать операционные риски, выявленные при осуществлении ими своих функций. Руководители подразделений несут ответственность за операционные риски, возникающие в их подразделениях.

Процедуры управления риском ликвидности.

Казначейство отвечает за обеспечение фондирования операций Банка, управление выявленными разрывами ликвидности по срокам и объемам, оперативное управление и контроль над общим уровнем риска ликвидности, предпринимает все необходимые действия для обеспечения соблюдения нормативов ликвидности ЦБ РФ, составляет прогноз в перспективе на 1 год по состоянию ликвидности. Управление оценки рисков участвует в разработке методологии риска ликвидности. Отдел учета централизованных операций контролирует соблюдение лимитов и производит расчеты.

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.

Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам.

В 2016 году система отчетности по рискам регламентировалась нормативными документами Банка по управлению рисками и предоставлению отчетности.

В декабре 2016 г. Совет Директоров Банка утвердил новую редакцию «Стратегии управления риском и капиталом ПАО «Балтийский Банк», в которой определены виды отчетности в рамках ВПОДК, периодичность представления и органы управления, которым будет предоставляться отчетность.

Отчетность по кредитному риску.

В Банке разработаны различные виды управленческой отчетности, которые на постоянной основе готовятся и направляются органам управления Банка в целях контроля за уровнями рисков.

Формируются следующие виды отчетов:

- Сведения о предоставленных кредитах юридическим лицам;
- Сведения о предоставленных гарантиях;
- Сведения об объявленных аукционах на кредитование субъектов РФ и муниципальных округов;
- Отчетность по розничному кредитному портфелю;
- Платежный календарь;
- Отчетность по реструктурированным / реклассифицированным ссудам;
- Отчетность по розничному кредитному портфелю.

Отчетность по операционному риску.

ПАО «Балтийский Банк» использует консолидированную оценку операционных рисков в разрезе бизнес-подразделений и типов операционных рисков.

В состав ежемесячных отчетов об уровне операционного риска в Банке входили следующие отчеты:

- Отчетность по событиям операционного риска;
- Отчетность по судебным издержкам и расходам по искам;
- Отчетность по поступлениям средств по решениям суда;
- Информация о состоянии судебных дел в Банке/филиале;
- Отчетность по штрафам и другим убыткам Банка за нарушение законодательства (включая штрафы должностных лиц Банка)
- Отчетность о простоях банкоматов;

- Отчетность о жалобах клиентов.

Управлением оценки рисков были подготовлены и представлены на заседания Правления Банка ежеквартальные отчеты об уровне операционного риска, включающие в себя:

- Отчет по операционным рискам;
- Мониторинг ключевых индикаторов операционного риска.

Отчетность по рыночному риску.

ПАО «Балтийский Банк» регулярно проводит информирование органов управления об уровне рыночного риска с помощью следующих метрик:

- Лимит на максимальный объем инвестирования денежных средств в ценные бумаги;
- Величина открытой позиции в ценных бумагах;
- Размер открытой валютной позиции.

Еженедельно готовятся отчеты о чистой процентной марже и отчеты о динамике процентных ставок по фактически привлеченным (размещенным) ресурсам. Ежемесячно осуществляется расчет величины рыночного риска.

Отчетность по риску ликвидности.

В Банке ежедневно готовятся отчеты о состоянии платежной позиции Банка в трех основных валютах (рубли, доллары США и евро), еженедельно - прогноз ликвидности в разрезе валют в трех различных сценариях, ежемесячно - отчет об активах и пассивах по срокам востребования и погашения с учетом рекомпозиции активов и пассивов, отчет о выполнении нормативов ликвидности, в т.ч. показателя краткосрочной ликвидности.

ПАО «Балтийский Банк» производит информирование органов управления с помощью следующих моделей / показателей / метрик:

- Графики с прогнозом ликвидности в трех различных сценариях;
- Нормативы Н2, Н3, ПКЛ в разрезе валют;
- Величины ГЭПов ликвидности, рассчитанные по основным (значимым) группам активов и пассивов (в разрезе сроков).

Отчетность по результатам проведения стресс-тестирования.

В декабре 2016 года Правлением Банка утверждена «Концепция стресс-тестирования ПАО «Балтийский Банк» в рамках ВПОДК». Документом предусмотрено стресс-тестирование способности Банка выполнять «План финансового оздоровления ПАО «Балтийский Банк» на 2014-2020гг.» Информация о результатах стресс-тестирования и принятия мер по результатам проведенного стресс-тестирования будет доводиться до сведения Главного Директора по управлению рисками АО «Альфа-Банк», а также до Правления и Совета директоров ПАО «Балтийский Банк».

7.1. Кредитный риск.

Управление кредитными рисками является составной частью системы управления рисками Банка в целом в рамках «Стратегии управления рисками и капиталом ПАО «Балтийский Банк». Управление кредитным риском осуществляется на основе Кредитной Политики Банка, целью которой является организация в Банке современной и эффективной системы кредитования,

управление и контроль за кредитными рисками в процессе обеспечения наиболее эффективного размещения ресурсов Банка.

Кредитная политика и документы, принятые в ее развитие (положения о кредитовании, предоставлении банковских гарантий, положения о порядке формирования и использовании резервов, методики оценки финансового положения заемщиков) определяют: систему оценки кредитного риска по ссудам; порядок оценки ссуд; описание методов, правил и процедур, используемых при оценке финансового положения заемщика; процедуры принятия и исполнения решений по формированию резервов; оценку кредитного риска по портфелю однородных ссуд и прочее.

При оценке кредитного риска Банком выявляются источники кредитного риска, а именно: проводится структурный анализ кредитного портфеля по различным направлениям; оценивается кредитный риск по контрагенту на этапе анализа кредитных заявок и мониторинга клиентов и сделок.

Управление кредитными рисками строится на основе постоянного контроля качества проведения кредитных операций, полноты и правильности формирования резервов на возможные потери, постоянного совершенствования системы контроля кредитных рисков.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска путем определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов (при необходимости), в розничном кредитовании путем определения максимальной суммы риска по видам кредитных продуктов для физических лиц. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам и кредитным продуктам утверждаются Кредитным Комитетом Банка.

Обязательства по предоставлению кредита представляют собой неиспользованные части кредита в форме займов, гарантий или аккредитивов. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытка в связи с невыполнением стороной условий договора. В отношении кредитного риска, связанного с обязательствами по предоставлению кредита, Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако фактически вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, так как в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от соответствия клиентов 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, так как обязательства с большим сроком погашения, как правило, несут больший кредитный риск по сравнению с обязательствами с меньшим сроком.

*Структура кредитного портфеля по типам контрагентов с разбивкой по видам финансовых активов, а также крупных портфелей внутри отдельных активов**

тыс. руб.

Наименование показателя	По состоянию на 01.01.2017 г.
-------------------------	-------------------------------

74

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Удельный вес (%)
Кредитные организации, всего, в т.ч.:	36 694 891	61,5
срочные ссуды	36 694 891	61,5
Юридические лица, всего, в т.ч.:	15 866 307	26,6
срочные ссуды	9 543 577	16
кредитные линии	6 303 126	10,6
права требования	19 604	0
Субъекты РФ и муниципальные образования, всего, в т.ч.:	1 780 000	3
кредитные линии	1 780 000	3
Физические лица, всего, в т.ч.:	5 332 717	8,9
<i>Оцениваемых на индивидуальной основе</i>	<i>239 560</i>	<i>0,4</i>
срочные ссуды	196 803	0,3
кредитные линии	3 246	0
овердрафты	3 871	0
права требования	35 640	0,1
<i>Оцениваемых на коллективной основе</i>	<i>5 093 157</i>	<i>8,5</i>
срочные ссуды	4 607 502	7,7
кредитные линии	480 482	0,8
овердрафты	5 173	0
ВСЕГО ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	59 673 915	100

* Приведены аналитические данные по активам на балансовых счетах (без учета требований по получению процентов).

*Структура кредитного портфеля Заемщиков юридических лиц по видам экономической деятельности**

Вид экономической деятельности	По состоянию на 01.01.2017 г.	
	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Удельный вес (%)
Банковская деятельность	36 694 891	67,5
Пищевая промышленность	120 000	0,2
Транспорт и облуживание транспорта	85 000	0,2
Строительство и операции с недвижимостью	720 705	1,3
Внутренняя и внешняя торговля	380 000	0,7
Финансы, кредит, страхование, пенсионное обеспечение, общая коммерческая деятельность, прочее посредники	14 540 998	26,8
Федеральное и местное государственное управление	1 780 000	3,3
Здравоохранение, отдых, туризм, физкультура и спорт, социальное обеспечение	19 604	0
ИТОГО	54 341 198	100

* Приведены аналитические данные по активам на балансовых счетах (без учета требований по получению процентов).

*Структура кредитного портфеля Заемщиков физических лиц в разрезе продуктов**

Наименование показателя	По состоянию на 01.01.2017 г.	
	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Удельный вес (%)

75

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Удельный вес (%)
Задолженность по ссудам физических лиц, всего, в т.ч.:	5 332 717	100
Оцениваемых на индивидуальной основе, всего, в т.ч.:	239 560	4,5
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	0	0
Ипотечные ссуды	14 402	0,3
Автокредиты	75	0
Потребительские ссуды	225 083	4,2
Оцениваемых на коллективной основе (ПОС), всего, в т.ч.:	5 093 157	95,5
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	0	0
Ипотечные ссуды	280 186	5,2
Автокредиты	4 087	0,1
Потребительские ссуды	4 808 884	90,2

* Приведены аналитические данные по активам на балансовых счетах (без учета требований по получению процентов).

*Географическая структура кредитного портфеля**

тыс. руб.

Наименование показателя	По состоянию на 01.01.2017 г.	
	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Удельный вес (%)
Тверская область	440 000	0,8
Санкт-Петербург	17 921 813	30
Ленинградская область	411 254	0,7
Москва	37 004 342	62
Новгородская область	200 000	0,4
Псковская область	480 000	0,8
Саратовская область	* 300 000	0,5
Республика Карелия	945 000	1,6
Мурманская область	19 604	0
Великие Луки	196 660	0,3
Великий Новгород	374 989	0,6
Волхов	48 229	0,1
Выборг	109 528	0,2
Гатчина	80 231	0,1
Кириши	121 651	0,2
Мурманск	356 422	0,6
Петрозаводск	360 962	0,6
Псков	303 230	0,5
ИТОГО	59 673 915	100

* Приведены аналитические данные по активам на балансовых счетах (без учета требований по получению процентов). Данные по клиентам юридическим лицам проведены по месту регистрации клиента (ОКАТО), данные по клиентам физическим лицам приведены по месту предоставления ссуд.

*Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения**

тыс. руб.

Наименование показателя	По состоянию на 01.01.2017 г.
-------------------------	-------------------------------

Для аудиторских
заключений 76

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Удельный вес (%)
Просроченная задолженность	12 505 459	21
Сроком до востребования и от 1 до 30 дней	10 149 810	17
31-90 дней	6 189 963	10,4
91-180 дней	10 245 168	17,2
181-270 дней	2 265 710	3,8
271дн. До 1года	1 447 810	2,4
Свыше 1 года	16 869 995	28,2
ВСЕГО	59 673 915	100

* Приведены аналитические данные по активам на балансовых счетах (без учета требований по получению процентов).

*Информация о результатах классификации активов по категориям качества, о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери**

на 01.01.2017 г.

тыс. руб.

Вид финансового актива	Общая сумма требования	по категориям качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
		1	2	3	4	5		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
										Итого	2	3	4	5
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	59 673 915	37 741 723	5 477 479	260 656	92 615	16 101 442	12 505 459	16 267 780	16 265 583	6 206 317	109 148	39 735	46 755	6 010 679
Кредитных организаций	36 694 891	36 694 891	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Юридическим лицам	15 866 307	0	0	0	0	15 866 307	12 202 815	15 866 307	15 866 307	5 807 041	0	0	0	5 807 041
Субъектов РФ и МО	1 780 000	1 000 000	780 000	0	0	0	0	8 406	8 406	8 406	8 406	0	0	0
Физических лиц	5 332 717	46 833	4 697 479	260 656	92 614	235 135	302 643	393 067	390 870	390 870	100 742	39 735	46 755	203 638
Ссуды, классифицируемые в соответствии с п.3.10., 3.12., 3.14. Положения БГ № 254-Н	1 793 372	1 000 464	783 081	0	0	9 827	9 827	18 264	18 233	18 233	8 406	0	0	9 827

* Приведены аналитические данные по активам на балансовых счетах (без учета требований по получению процентов).

*Информация о неиспользованных кредитных линиях (счета 91316 и 91317) с указанием объема обязательств, категории качества и фактически сформированного резерва**

на 01.01.2017 г.

тыс. руб.

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	по категориям качества					Фактически сформированный резерв на возможные потери				
		1	2	3	4	5	Итого	По категориям качества			
								2	3	4	5
Неиспользованные кредитные линии (91316)	122 494	120 200	2 000	294	0	0	167	20	147	0	0
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в режиме овердрафта и револьверных кредитных линий (91317)	823 400	0	710 415	106 943	4 726	1 316	28 716	15 464	9 843	2 292	117
ИТОГО обязательства на счетах 91316,	945 894	120 200	712 415	107 237	4 726	1 316	28 883	15 484	9 990	2 292	117

* Приведены аналитические данные о требованиях на внебалансовых счетах.

*Информация об удельном весе просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме кредитного портфеля**

на 01.01.2017 г.

тыс. руб.

Состав активов	Сумма требований	Доля в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (%)	по категориям качества					Фактический сформированный резерв
			1	2	3	4	5	
Реструктурированные ссуды	3 780 399	6,3	480 964	4 722	2 319	1 735	3 290 659	1 138 342
Просроченные ссуды	12 505 459	21	0	972	19 986	54 426	12 430 075	4 755 328
<i>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего</i>	<i>59 673 915</i>	<i>100</i>	<i>37 741 723</i>	<i>5 477 479</i>	<i>260 656</i>	<i>92 615</i>	<i>16 101 442</i>	<i>6 206 317</i>

* Приведены аналитические данные по активам на балансовых счетах (без учета требований по получению процентов).

Активы с просроченными сроками погашения.

на 01.01.2017 г.*

тыс. руб.

Состав активов	Сумма	По срокам просрочки				Резерв	
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчётный	сформированный
Требования к юридическим лицам всего, в том числе:	12 931 134	165 363	1 097 566	75 711	11 592 494	31 714 823	9 580 251
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	11 082 587	165 323	529 344	75 186	10 312 734	14 754 485	5 769 327
прочие активы	638 366	40	139	156	638 031	15 859 713	3 747 400
требования по получению процентных доходов	109 556	0	2 662	369	106 525	x	37 008
задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат.	1 100 625	0	565 421	0	535 204	1 100 625	26 516
Требования к физическим лицам всего, в том числе:	467 752	87 879	64 900	83 157	231 816	404 825	416 211
ипотечные ссуды	10 758	4 081	5 182	1 477	18	13 251	12 880
автокредиты	0	0	0	0	0	95	95

иные потребительские ссуды	410 341	83 789	59 713	81 654	185 185	343 975	342 255
прочие активы	46 267	9	1	5	46 252	47 504	47 504
требования по получению процентных доходов**	386	0	4	21	361	х	13 477

*По данным формы отчетности № 0409115 на 01.01.2017 г.

**В расчет не включена сумма требования по получению процентных доходов по портфелям однородных ссуд, предоставленных физическим лицам.

на 01.01.2016 г.*

тыс. руб.

Состав активов	Сумма	По срокам просрочки				Резерв	
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчётный	сформированный
Требования к юридическим лицам всего, в том числе:	11 043 233	685 587	2603	362	10 354 681	32 848 322	8 089 455
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	2 066 154	53 369	0	0	2 012 785	6 436 276	2 678 280
прочие активы	559 056	6 344	2603	362	549 747	16 799 112	2 211 214
требования по получению процентных доходов	96 327	0	0	0	96 327	х	34563
задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат.	8 321 696	625 874	0	0	7 695 822	9 612 934	3 165 398
Требования к физическим лицам всего, в том числе:	1 410 024	588 405	134 221	186 294	501 104	695 428	724 098
ипотечные ссуды	48 074	24 006	2 224	6 688	19 614	30 262	29 378
автокредиты	4 035	0	174	1517	2 344	2 866	2 866
иные потребительские ссуды	874 630	146 053	131 379	178 036	419 162	600 508	599 443
прочие активы	478 038	418322	403	66	59 247	61 792	61 792
требования по получению процентных доходов**	5 247	24	41	0	5 182	х	30 619

*По данным формы отчетности № 0409115 на 01.01.2016 г.

**В расчет не включена сумма требования по получению процентных доходов по портфелям однородных ссуд, предоставленных физическим лицам.

Совокупный объем кредитного риска исходя из стандартизованных подходов, установленных Инструкцией Банка России № 139-И от 03.12.2012 г. Об

Для аудиторской
оценки

79

79

*обязательных нормативах банков (далее – Инструкция № 139-И), взвешенных по уровню риска**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска по состоянию на		Доля взвешенного по уровню риска актива в совокупном объеме (%)	
		01.01.16	01.01.17	01.01.16	01.01.17
1.	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах (коэффициентами риска 0 %, 20 %, 50 %, 10 %, 150 %), из них:	24 418 770	-3 596 338	64,0	-33,8
1.2.1.	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальными образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований (актив с коэффициентом риска 20 %)	421 920	347 912	1,1	3,3
1.2.3.	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности 3, в том числе обеспеченные их гарантиями (актив с коэффициентом риска 20 %)	150 098	525	0,4	0
1.4.1.	ссудная задолженность юридических лиц (актив с коэффициентом риска 10 %)	8 761 780	5 889 841	23,0	55,4
1.4.2.	ссудная задолженность физических лиц (актив с коэффициентом риска 10 %)	7 438 598	4 737 526	19,5	44,6
2.	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	11 959 902	12 451 341	31,4	117,1
2.1.	с пониженными коэффициентами риска	4 348	19 173	0,0	0,2
2.2.	с повышенными коэффициентами риска	11 955 554	12 432 168	31,4	117
3.	Кредиты на потребительские цели	0	161 312	0	1,5
4.	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	1 752 669	1 613 303	4,6	15,2
5.	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0
	ВСЕГО:	38 131 341	10 629 618	100,0	100,0

* по данным формы отчетности 0409808 на 01.01.2017 г.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, Банк формирует резерв с учетом обеспечения I-II категорий качества, перечень которого определен в пунктах 6.2. и 6.3. Положения Банка России № 254-П. Учет обеспечения в целях резервирования осуществляется только при отсутствии ограничений, установленных п. 6.5. указанного документа. Для корректировки резерва Банк принимает обеспечение I и II категории качества по справедливой стоимости определяемой на ежеквартальной основе. Порядок и периодичность проверки сохранности и состояния обеспечения зависят от вида обеспечения, и определены Положением о работе с залогами.

*Структура кредитного портфеля по типам обеспечения**

тыс. руб.

Вид обеспечения	По состоянию на 01.01.2017 г.			
	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Сумма обеспечения	Доля обеспечения (%)	Степень обеспеченности (%)
Обеспечение 2 категории качества, всего, в т.ч.:	607 026	3 312 703	12,5	545,7
зalog имущества	363 380	1 933 597	7,3	532,1
зalog ценных бумаг	97 081	283 962	1,1	292,5
гарантии и поручительства	146 566	1 095 144	4,1	747,2
Обеспечение без категории качества, всего,	6 160 972	23 299 220	87,5	378,2

80 80

В т.ч.:				
зalog иmущества	4 964 272	10 840 069	40,7	218,4
зalog ценных бумаг	0	0	0	0
гарантии и поручительства	1 196 700	12 459 151	46,8	1 041,1
Всего, в т.ч.:	59 673 915	26 611 923	100	44,6
зalog иmущества	5 327 652	12 773 666	48	239,8
зalog ценных бумаг	97 081	283 962	1,1	292,5
гарантии и поручительства	1 343 266	13 554 295	50,9	1 009,1

* Приведены аналитические данные по активам на балансовых счетах (без учета требований по получению процентов).

Страновой риск не выделяется, как самостоятельный вид риска для управления, но учитывается при принятии решений по совершению операций с контрагентами и клиентами, являющимися нерезидентами.

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

7.2. Рыночный риск.

ПАО «Балтийский Банк» реализует стандартизированный подход при оценке рыночного риска. Расчет величины рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» с периодичностью, установленной Инструкцией №139-И.

В таблице ниже представлена информация о рыночном риске Банка:

тыс. руб.

Наименование риска	01.01.2017г.	01.01.2016г.
Процентный риск (ПР)	0	148 991
Общий риск (ОПР)	0	2 456
Специальный риск (СПР)	0	146 535
Фондовый риск (ФР)	0	1 092
Общий риск (ОФР)	0	546
Специальный риск (СФР)	0	546
Валютный риск (ВР)	5 013	46 162
Товарный риск (ТР)	0	0
Рыночный риск (РР)	62 663	1 922 200

Величина рыночного риска уменьшилась с 1 922,2 млн. руб. по состоянию на 01.01.2016 года до 62,7 млн. руб. по состоянию на 01.01.2017 года, что связано с погашением долговых обязательств эмитентами ценных бумаг.

Структура финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении которых рассчитывался рыночный риск, представлена следующим образом:

Наименование	01.01.2017г.	01.01.2016г.
--------------	--------------	--------------

АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Для аудиторских
целей
81

инструмента	Сумма, в тыс. руб.	Удельный вес, в %	Сумма, в тыс. руб.	Удельный вес, в %
Долговые обязательства РФ	-	-	797 531	39,4
Долговые обязательства субъектов РФ	-	-	2 453	0,1
Долговые обязательства банков	-	-	225 694	11,2
Прочие долговые обязательства нерезидентов	-	-	955 644	47,3
Долевые ценные бумаги	52 152	100,0	40 207	2,0
Итого:	52 152	100,0	2 021 529	100,0

Рыночный риск управляется Комитетом по управлению Активами и Пассивами (КУАиП), Казначейством и Управлением оценки рисков.

Управление процентным риском торговой книги и фондовым риском.

Для снижения процентного и фондового риска в ПАО «Балтийский Банк» осуществляются следующие мероприятия:

- установление лимитов на максимальный объем инвестирования денежных средств в ценные бумаги, установление лимитов на финансовые инструменты и максимальную срочность долговых инструментов, а также установление лимитов на открытые позиции в ценных бумагах;
- оценка качества эмитентов;
- диверсификация портфеля ценных бумаг по срокам их погашения и эмитентам ценных бумаг.

Обязанность по соблюдению установленных лимитов возлагается на Казначейство, контроль за соблюдением лимитов лежит на отделе учета централизованных операций Управления бухгалтерского учета и отчетности и Департаменте внутреннего контроля.

По состоянию на 01.01.2017г. у Банка отсутствовал процентный, фондовый и товарный риски.

Управление валютным риском.

Для снижения валютного риска ПАО «Балтийский Банк» проводятся следующие мероприятия:

- устанавливаются лимиты по конверсионным операциям с контрагентами, в том числе лимиты открытой валютной позиции; осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов открытых валютных позиций суммарно по всем валютам и в разрезе отдельных валют;
- ведется регулярный мониторинг рисков. В случае возникновения неблагоприятного для ПАО «Балтийский Банк» валютного риска, производится пересмотр лимитов по открытой валютной позиции и изменение валютной структуры активов и пассивов, направленных на минимизацию данных рисков.

Ответственность за соблюдение утвержденных лимитов возложена на Казначейство и Отдел учета централизованных операций Управления бухгалтерского учета и отчетности Финансовой Дирекции, который контролирует лимиты / расчеты по операциям Казначейства в рамках своих полномочий (бэк-офис).

Управление процентным риском банковской книги.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств с фиксированными или переменными процентными ставками. В связи с изменением процентных ставок на денежном рынке, процентные ставки по обязательствам Банка могут быть непропорционально высокими по сравнению со ставками по активам Банка, и наоборот. Одна из целей Банка состоит в минимизации убытков от неожиданных негативных изменений процентной маржи.

В целях ограничения риска изменения процентной ставки осуществляются следующие мероприятия:

- мониторинг рынка процентных ставок;
- централизация управления риском процентной ставки. В рамках данной процедуры для всех операций Банка применяется система трансфертного ценообразования и производится максимально возможная централизация рисков процентной ставки банковских и торговых операций в Казначействе. На прочих подразделениях может оставаться риск процентной ставки, связанный со специфическими правилами ценообразования для операций неопределенной срочности (текущие счета физических и юридических лиц, кредитные карты, остатки в кассе, уплата вариационной маржи (маржин,кол) по операциям банковской книги и т.д.);
- построение отчета о разрывах активов/пассивов по срокам до пересмотра процентной ставки;
- построение отчета по прогнозу ликвидности в 3-х различных сценариях (прогноз по cash-flow);
- построение отчета о фактических значениях процентных ставок по привлеченным и размещенным ресурсам, мониторинг значения чистой процентной маржи;
- проведение анализа подверженности риску изменения процентной ставки; Казначейство в рамках своих полномочий:
 - заключает хеджирующие (уменьшающие риск) сделки на финансовых рынках;
 - выносит на обсуждение КУАиП вопрос об изменении процентных ставок привлечения/размещения;
 - выносит на обсуждение КУАиП вопрос о регламентном запрете на операции, приводящие к увеличению риска изменения процентной ставки.

Управление финансового планирования и отчетности Финансовой дирекции осуществляет оценку качества и эффективности системы анализа и контроля риска процентной ставки.

Контроль выполнения процедур, предусмотренных Процентной политикой, возлагается на Финансовую Дирекцию совместно с Управлением оценки рисков.

Коллегиальными органами для принятия решений по управлению процентным риском банковской книги выступают КУАиП и Кредитный Комитет.

КУАиП и Кредитный Комитет устанавливают лимиты для ограничения процентного риска в банковской книге: минимально допустимую ставку по вновь выдаваемым кредитам по видам кредитов в зависимости от сроков и вида валюты и максимально допустимую ставку привлечения средств от клиентов в зависимости от сроков и валют, размер минимальной процентной маржи.

Размещение и привлечение средств по сделкам МБК осуществляется по рыночным ставкам на момент заключения двусторонних сделок в рамках лимитов, установленных Кредитным Комитетом Банка.

7.3. Операционный риск.

Управление оценки рисков ответственно за координацию формирования и совершенствования организацию системы управления операционными рисками, разработку процедур по управлению операционными рисками (идентификации, оценки, мониторинга, контроля и/или минимизации операционных рисков), формирование отчетности по операционным рискам, а также организацию и проведение мероприятий, направленных на повышение культуры управления операционными рисками в Банке. В своей деятельности по управлению операционным риском Банк руководствуется принципами, изложенными в Письме Банка России от 24.05.2005 г. №76-Т, Политикой по управлению операционными рисками и Регламентом по сбору данных о событиях операционного риска.

Оперативное управление операционными рисками осуществляют руководители подразделений/филиалов в соответствии с Положениями о подразделениях/филиалах, с должностными инструкциями, а также Приказами ПАО «Балтийский Банк» о мерах по совершенствованию докладов о чрезвычайных происшествиях, с Планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств на основе следующих методов: уклонение от риска, принятие риска, сокращение риска, перераспределение риска (аутсорсинг, страхование).

Размер операционного риска выражается через величину доходов Банка (чистых процентных и непроцентных) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска. Оценка операционного риска производится базовым индикативным способом в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Методы управления операционными рисками по способу воздействия на операционный риск (по времени, целям проведения мероприятий и сферам приложения) делятся на две группы: превентивные методы и методы возмещения потерь от реализовавшегося операционного риска.

Применение указанных методов управления операционными рисками допустимо как отдельно, так и в сочетании друг с другом, для получения наибольшего управленческого эффекта. При необходимости перечень методов может дополняться.

Превентивные методы – методы управления, целью которых является своевременная идентификация подверженности операционным рискам, ограничение

возможных потерь, а также усиление профилактических мер по снижению уровня операционных рисков.

Методы возмещения потерь - методы управления операционным риском, целью которых является покрытие отдельных видов потерь от реализации операционного риска.

Данные методы применимы для минимизации будущих возможных потерь, так и для минимизации потерь от реализовавшихся операционных рисков:

Методы управления для некоторых видов рисков, таких как риск отчетности, риск мошенничества, информационных технологий и комплаенса, кроме перечисленных, могут включать и специальные. Например, для управления риском мошенничества могут быть использованы такие методы, как прогнозные модели и использование специализированных сервисов по борьбе с мошенничеством.

Подразделения Банка ежемесячно направляют в Управление оценки рисков информацию о событиях операционного риска в соответствии с «Регламентом по сбору данных о событиях операционного риска». УОР осуществляет мониторинг зарегистрированных событий и при необходимости вводит в базу данных информацию: по оценке последствий события, в том числе в денежной форме, в поля «Классификация по Базель», «Бизнес-линия по Базель». Отчетность формируется на основании информации, содержащейся в базе данных. Отчеты по событиям операционного риска содержат информацию о сути события, суммах потерь/возмещений и мероприятия по снижению последствий и вероятности наступления аналогичных событий в будущем.

7.4. По риску инвестиций в долговые инструменты Банк представляет информацию об объеме и анализе чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи.

При анализе чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок используется оценка изменения чистого процентного дохода, исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок на 400 базисных пункта. Оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется на середину каждого временного интервала на период года (по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»).

на 01.01.2017г.

тыс. руб.

Долговые ценные бумаги	со сроком, оставшимся до погашения						Нечувствит. к изменению процентной ставки	Сумма вложений
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет		
Имеющиеся в наличии для продажи еврооблигации нерезидентов в долларах США	-	-	-	896 313				896 313
Изменение чистого процентного дохода								
+400 базисных пунктов	-	-	-	8 963				

Для аудиторских заключений 85

-400 базисных пунктов	-	-	-	-8 963
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

7.5. Риск ликвидности.

На способность Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства перед клиентами влияет риск ликвидности. С целью сближения подходов по управлению рисками с головной организацией банковской группы АО «АЛЬФА-БАНК» введена в действие «Политика управления риском ликвидности ПАО «Балтийский Банк». Основным принципом управления ликвидностью Банка является централизация управления риском ликвидности, а также непрерывность контроля за текущим и перспективным состоянием ликвидности Банка.

С целью управления риском ликвидности Казначейство осуществляет ежедневный мониторинг и анализ динамики платежной позиции Банка в разрезе трех валют: в российских рублях, в долларах США и в евро, а также еженедельно делает прогноз ликвидности по cash-flow на основе ожидаемых будущих поступлений и оттоков средств от операций с клиентами и банковских операций в разрезе валют и осуществляет мониторинг выполнения экономических нормативов. В целях наиболее эффективного управления ликвидностью и недопущения гэпов (разрывов) по срокам и объемам в зависимости от ситуации на финансовом рынке, предполагаемого поведения клиентов и планов по реализации Банком кредитной и депозитной политик Казначейство составляет прогноз ликвидности в трех различных сценариях (контрактный, бизнес-сценарий и кризисный). На основе анализа трех различных сценариев КУАиП принимает решение об использовании Казначейством в своей текущей деятельности одного из сценариев прогноза ликвидности на предстоящий период времени.

В зависимости от результатов анализа структуры и динамики баланса, состояния и динамики клиентской базы КУАиП принимает решения: о необходимости пересмотра процентных ставок, о корректировке структуры активов и пассивов в разрезе валют с учетом сроков, сумм и финансовых инструментов при проведении операций по размещению / привлечению средств.

ПАО «Балтийский Банк», входящий в банковскую группу «Альфа-Банк», в соответствии с Положением Банка России от 30.05.2014г. № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности» (ПКЛ) («Базель III») формирует отчетность по форме 0409122 «Расчет показателя краткосрочной ликвидности». Ежемесячно данная форма отчетности с информацией о величинах совокупного ПКЛ, ПКЛ по операциям в рублях, долларах США и евро, рассчитанных в целом по Банку, представляется в территориальное учреждение Банка России и головную кредитную организацию банковской группы (АО «Альфа-Банк»). Мониторинг значений и динамики совокупного показателя краткосрочной ликвидности ведется в Казначействе. При нормативе, установленном в размере не менее 70 %, значение совокупного ПКЛ Банка по состоянию на 01.01.2017 г. составляло 230%.

Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на валютно-денежном и фондовом рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. 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. Банк поддерживает ликвидность на высоком уровне. Анализ ситуации с риском ликвидности показывает, что Банк имеет необходимый запас ликвидности для выполнения и в будущем своих обязательств.

Выполнение нормативов ликвидности:

Нормативы ликвидности	Предельные значения, установленные Банком России	на 01.01.2017 г. на 01.01.2016 г.	
		в процентах	
H2	более 15%	760.1	194.3
H3	более 50%	298.6	130.2
H4	менее 120%	0	0

7.6. Риск потери деловой репутации.

ПАО «Балтийский Банк» проводится постоянный контроль качества банковских услуг с соблюдением интересов клиентов и Банка. Существует порядок своевременного реагирования на поступление в банк общественных отзывов, претензий и жалоб. Разработана система информационного обеспечения, предоставляющая полную информацию о ПАО «Балтийский Банк» и его деятельности, наряду с этим осуществляется мониторинг достоверности, объективности любой информации, публикуемой СМИ о деятельности Банка.

7.7. Стратегический риск.

Стратегический риск ПАО «Балтийский Банк» контролируется путем проработки управленческих решений на основе анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, уровней рисков, действий конкурентов Банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений. Исходя из оценки указанных параметров, Банк планирует продуктовый ряд, тарифную политику, управление активами и пассивами, в том числе управление процентными ставками, бюджет, количественные и качественные показатели развития.

8. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

Операции со связанными сторонами осуществлялись на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами. Стороны считаются связанными в том случае, если одна сторона осуществляет контроль другой стороны, либо может оказывать значительное влияние при принятии решений, либо предприятия являются членами одной группы.

Ниже приведена информация об остатках по существенным операциям со связанными сторонами (основные акционеры, ключевой управленческий персонал и прочие связанные стороны):

Структура сделок со связанными сторонами на 01.01.2017 г.	Активы	Пассивы
	Сумма, тыс. руб.	
Межбанковские кредиты с АО «Альфа-Банк», всего в том числе:		
	36 694 891	-
<i>на срок от 8 до 30 дней</i>	3 000 000	-
<i>на срок от 91 до 180 дней</i>	4 300 000	-

	<i>на срок от 181 дня до 1 года</i>	17 030 949	-
	<i>на срок от 1 года до 3-х лет</i>	12 363 942	-
Проценты по кредитам со связанными сторонами		1 715 870	-
Остатки на корреспондентских счетах АО «Альфа-Банк»		2 135 775	-
Арендные операции с АО «Альфа-Банк»		761 029	86 312
Остатки на расчетных счетах ключевого управленческого персонала		-	5 371
Вклады ключевого персонала		-	7 735
Выданные кредиты ключевому управленческому персоналу		14 668	-
Начисленные резервы		-	494
Выданные гарантии		-	823 380
Лимиты по гарантиям		-	4 051 349
Прочие расчеты со связанными лицами		368	1 025
Неиспользованные лимиты по кредитам ключевого управленческого персонала		-	2 862
Расчеты по подкреплению наличными		67 000	-

	Активы	Пассивы
	Сумма, тыс. руб.	
Структура сделок со связанными сторонами на 01.01.2016 г.		
Межбанковские кредиты с АО «Альфа-Банк», всего в том числе:		
	32 224 450	-
<i>на срок от 181 дня до 1 года</i>	18 408 916	-
<i>на срок от 1 года до 3-х лет</i>	13 815 534	-
Проценты по кредитам со связанными сторонами	2 388 418	-
Остатки на корреспондентских счетах АО «Альфа-Банк»	2 327 104	-
Арендные операции с АО «Альфа-Банк»	455 878	55 518
Вложения в ценные бумаги АО «Альфа-Банк»	225 694	-
Остатки на расчетных счетах ключевого управленческого персонала	-	641
Вклады ключевого персонала	-	2 086
Выданные кредиты ключевому управленческому персоналу	1 751	-
Начисленные резервы	-	3
Прочие расчеты со связанными лицами	71	-
Неиспользованные лимиты по кредитам ключевого управленческого персонала	-	279

9. Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу.

Списочная численность сотрудников Банка на 1 января 2017 года составила 1477 человек, на 1 января 2016 года – 1942 человека.

В отношении руководителей и сотрудников соблюдены правила, предусмотренные документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Под управленческим персоналом для целей настоящего пункта понимаются следующие должности: Председатель правления, Заместители председателя правления, Правление Банка, главный бухгалтер и заместители главного бухгалтера, Директора филиалов.

Данные о выплатах управленческому персоналу.

За 2016 год

Для бухгалтерских
целей 88

в рублях и копейках

Вид выплат	За 2016 год		Доля в общем объеме выплат, %
	выплаты	страховые взносы	
Краткосрочные вознаграждения	143 443 783,59	27 416 253,64	14,1
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	0	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0	0
Выходные пособия	991 980,34	0	2,7
Итого	144 435 763,93	27 416 253,64	X

За 2015 год

в рублях и копейках

Вид выплат	За 2015 год		Доля в общем объеме выплат, %
	выплаты	страховые взносы	
Краткосрочные вознаграждения	159 683 834,21	32 846 303,49	10,9
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	0	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0	0
Выходные пособия	0	0	0
Итого	159 683 834,21	32 846 303,49	X

Комиссионные, льготы, компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления по управленческому персоналу не выплачивались. Сведения о существующих соглашениях по размеру вознаграждения, льгот и / или компенсации расходов по управленческому персоналу отсутствуют.

Председатель Правления
ПАО «Балтийский Банк»



[Handwritten signature]

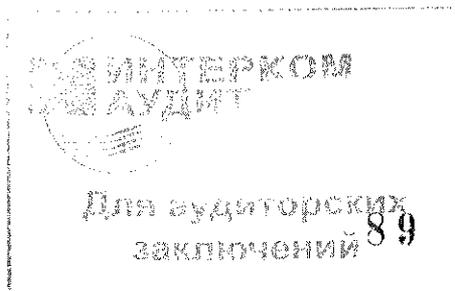
С.Ю. Шевченко

Главный бухгалтер
ПАО «Балтийский Банк»

[Handwritten signature]

Т.Н. Екимова

01.02.2017





Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
копий 10 листов
Е.В. Коротких
Е.В. Коротких