

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО
ОБЩЕСТВА «БАЛТИЙСКИЙ БАНК»
за 2017 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 28.05.2015 г. без ограничения срока действия.

Основной вид экономической деятельности «Денежное посредничество прочее», код ОКВЭД 64.19.

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

2. Отчетный период и единицы измерения Годовой отчетности.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 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 31.12.2017 г.:

Доллар США - 57,6002 рублей;

Евро - 68,8668 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.

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 ABII 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), а также факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

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

АСВ провело конкурсный отбор инвестора по финансовому оздоровлению Банка, в рамках которого были рассмотрены предложения, 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 2017 году Банк вернул АСВ 2,19 миллиона рублей.

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

В своей деятельности, помимо действующих нормативных актов ПАО «Балтийский Банк» руководствуется Планом финансового оздоровления (ПФО), в том числе, в части направлений деятельности.

По состоянию на 01.01.2018 г. остаток задолженности перед АСВ составил 55 882 454 тыс. руб. При этом ПФО предусмотрено приоритетное размещение избыточной ликвидности в депозиты и долговые ценные бумаги АЛЬФА-БАНКа (санатор, инвестор). Кроме того, ПФО сформирован портфель проблемных активов, по которым наряду с мероприятиями по взысканию, предусмотрено поэтапное доначисление резервов до 100%.

По итогам 2017 года Банком получен убыток в размере 1 240 367 тысяч рублей, с учетом совокупного дохода убыток составил 1 442 920 тысяч рублей.

При этом процентные доходы всего составили – 4 590 865 тысяч рублей, процентные расходы – 629 057 тысяч рублей. Операционные доходы составили 1 168 636 тысяч рублей, операционные расходы – 3 270 527 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 482 581 тысяча рублей. Доначисление резерва по прочим потерям произведено в размере 3 662 508 тысяч рублей.

Валюта баланса на 01.01.2018 года составила 61 568 676 тысяч рублей. Источники собственных средств – 2 075 219 тысяч рублей.

При этом чистая ссудная задолженность составила 46 329 774 тысячи рублей, а привлеченные средства клиентов – 57 137 092 тысячи рублей, в том числе физических лиц – 1 188 437 тысяч рублей.

При реализации в 2017 году Плана финансового оздоровления Банк не смог в полном объеме выполнить ПФО в части доходов в связи с тем, что макроэкономические факторы существенно отличались от заложенных в ПФО на момент его утверждения. Основная причина отрицательного финансового результата по итогам года - в снижении чистого процентного дохода в результате уменьшения доходности по кредитам. За период с начала 2015 года до конца 2017 года ключевая ставка Банка России в рублях снизилась в 2 раза - с 17% до 8,5% годовых. План финансового оздоровления составлялся на основании прогноза ставки межбанковских кредитов (МБК) на 2017 год в размере 11,5% годовых. Фактическая рыночная ставка МБК на конец 2017 года сложилась на уровне 7,75-8,15% годовых. Также сократилась база для кредитования физических лиц из-за ускоренной по сравнению с ПФО миграцией клиентов – физических лиц в Альфа-Банк.

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

4.2 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 2017 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 2017 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», а также в соответствии с Положением Банка России «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27 февраля 2017 г. № 579-П (далее Положение № 579-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

При разработке Учетной политики на 2017 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 2017 года. Существенных изменений

законодательства, влияющих на сопоставимость данных Годовой отчетности не происходило.

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 2017 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 2018 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившими в силу Указаниями Банка России.

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 01.01.18 г.	На 01.01.17 г.
	Сумма, тыс. руб.	
Наличные денежные средства	3 857	956 124
Средства на корреспондентском счете в Банке России	144 540	725 470

Средства в кредитных организациях, в том числе:	751 084	2 166 075
в кредитных организациях Российской Федерации	751 084	2 163 451
в кредитных организациях иных стран	0	2 624
Денежные средства и их эквиваленты	899 481	3 847 669

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

Обязательные резервы на 01.01.2018 г. составили 22 652 тысячи рублей, на 01.01.2017 г. – 312 129 тысяч рублей.

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

Чистая ссудная задолженность на 01.01.2018 г. составила 46 329 774 тысячи рублей, в том числе:

- Ссудная и приравненная к ней задолженность: 52 080 492 тысяч рублей;
- Сформированные резервы на возможные потери: 5 750 718 тысяч рублей.

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.

6.1.2.1. 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 01.01.18 г.	На 01.01.17 г.
	Сумма, тыс. руб.	
1. Средства, предоставленные кредитным организациям, в том числе:	36 500 000	36 694 890
<i>резидентам</i>	36 500 000	36 694 890
2. Кредиты, предоставленные юридическим лицам, в том числе:	15 423 591	17 626 704
<i>ремонт машин и оборудования</i>	440 112	465 000
<i>строительство и операции с недвижимостью</i>	633 245	794 656
<i>федеральное и местное государственное управление</i>	0	1 780 000
<i>финансы, кредит, страхование, пенсионное обеспечение, общая коммерческая деятельность, прочие посредники</i>	14 230 234	14 467 048
<i>обрабатывающие производства</i>	120 000	120 000
4. Кредиты, предоставленные физическим лицам	103 040	5 297 077
5. Приобретенные права требования, в том числе	53 435	55 244
<i>к физическим лицам</i>	31 131	55 244
<i>к юридическим лицам</i>	22 304	0

6. Средства в расчетах	426	70 323
Всего	52 080 492	59 744 238

6.1.2.2. 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 01.01.18 г.	На 01.01.17 г.
	Сумма, тыс. руб.	
Инвестиции	13 722 810	13 876 602
Корпоративный бизнес	1 700 781	1 902 971
Розничный бизнес	103 040	7 144 208
Межбанковские операции	36 500 000	36 694 890
Прочие (средства в расчетах)	53 861	125 567
Всего	52 080 492	59 744 238

6.1.2.3. 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 01.01.18 г.	На 01.01.17 г.
	Сумма, тыс. руб.	
1. Средства, предоставленные кредитным организациям	36 500 000	36 694 890
2. Кредиты, предоставленные юридическим лицам, в том числе:	15 423 591	17 626 704
<i>Срочная ссуда, в т.ч. до востребования</i>	<i>9 374 026</i>	<i>9 543 577</i>
<i>Кредитные линии с лимитом выдачи</i>	<i>5 397 999</i>	<i>7 226 674</i>
<i>Кредитные линии с лимитом задолженности</i>	<i>651 565</i>	<i>856 453</i>
4. Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	103 040	5 297 077
<i>Автокредиты</i>	<i>0</i>	<i>4 161</i>
<i>Потребительские кредиты сторонним клиентам</i>	<i>0</i>	<i>32</i>
<i>Потребительские кредиты клиентам банка</i>	<i>62 213</i>	<i>4 412 736</i>
<i>Ипотека</i>	<i>8 688</i>	<i>443 664</i>
<i>Малый бизнес</i>	<i>0</i>	<i>96</i>
<i>Прочие</i>	<i>32 140</i>	<i>436 388</i>
5. Приобретенные права требования	53 435	55 244
6. Средства в расчетах, в том числе:	426	70 323
<i>с биржесей</i>	<i>426</i>	<i>70 323</i>
Всего	52 080 492	59 744 238

6.1.2.4. 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 01.01.18 г.	На 01.01.17 г.
	Сумма, тыс. руб.	
ссуды с просроченными платежами	11 835 196	12 604 867
ссуды со сроком погашения:		
до 30 дней	32 066	10 275 182
от 31 до 90 дней	327 638	6 188 521
от 91 до 180 дней	1 895 877	10 241 106
от 181 до 1 года	652 230	3 690 440
от 1 года до 3 лет	37 023 921	15 498 050
свыше 3 лет	313 564	1 246 072
Всего	52 080 492	59 744 238

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

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

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон	На 01.01.18 г.	На 01.01.17 г.
	Сумма, тыс. руб.	
Великие Луки	0	196 660
Великий Новгород	0	374 989
Волхов	0	48 229
Выборг	0	109 528
Гатчина	0	80 231
Кириши	0	121 651
Мурманск	0	356 422
Петрозаводск	0	360 962
Псков	0	303 230
Санкт-Петербург	52 080 492	57 792 336
Всего	52 080 492	59 744 238

Основной объем операций сконцентрирован по месту нахождения Головного офиса Банка.

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

Структура вложений в активы, имеющиеся для продажи	На 01.01.18 г.	На 01.01.17 г.
	Сумма, тыс. руб.	
Долговые ценные бумаги, в том числе:	0	896 313
XS1442162290 Еврооблигация нерезидентов (Кипр) в	0	896 313

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		
Долевые ценные бумаги, в том числе:	0	52 152
LV0000101012 Акции об. нерезидентов (Латвия) в EUR , Доля в уставном капитале 17,40% , Вид экономической деятельности эмитента – металлургическое производство	0	52 152
Прочее участие	177	164
Средства внесенные в уст. Капитал организаций – нерезидентов (Бельгия) (SWIFT)	177	164
Всего	177	948 629

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

Структура имущества	На 01.01.18 г.	На 01.01.17 г.
	Сумма, тыс. руб.	
Основные средства с учетом амортизации	1 937 193	2 276 233
Земля	73 842	103 593
Имущество, временно не используемое	617 523	796 109
Капитальные вложения	3 051	25 784
Нематериальные активы с учетом амортизации	11 828	288 764
Материальные запасы	7 113	15 459
Всего	2 650 550	3 505 942

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 средств в 2017 году составила 30 171 тыс. руб.

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств за 2017 год составила 4 055 тыс. руб.

Дата последней переоценки основных средств 31.12.2017 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 Эспрайс»:

Блашенко Юлия Вениаминовна (паспорт сер. 40 01 №792498, выдан 19 отделением милиции Санкт-Петербурга 14.11.2001 г., зарегистрирована: Санкт-Петербург, ул. Бадасва, д. 8, к. 3, кв. 30).

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

Гражданская ответственность Блащенконой Ю.В. при осуществлении оценочной деятельности застрахована в ОАО «Военно-страховая компания», полис №1618НВ40W6301, период страхования с 01.01.2017 г. по 31.12.2017 г., страховая сумма – 30 000 000 рублей.

Гражданская ответственность ООО «ЭнПиВи Эпрайс» при осуществлении оценочной деятельности застрахована в ОАО «Военно-страховая компания», полис №1618НВ40W6300, период страхования с 01.01.2017 г. по 31.12.2017 г., страховая сумма – 110 000 000 рублей.

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

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

Прочие активы	На 01.01.18 г.	На 01.01.17 г.
	Сумма, тыс. руб.	
Финансовые, в том числе:	15 217 149	17 156 373
Со сроком погашения до востребования	14 917 850	14 917 850
В рублях	14 917 850	14 917 850
В иностранной валюте	0	0
Со сроком погашения до года	299 299	2 129 082
В рублях	299 299	2 129 082
В иностранной валюте	0	0
Со сроком погашения свыше года	0	0
В рублях	0	0
В иностранной валюте	0	0
Просроченные	0	109 441
В рублях	105 542	109 441
В иностранной валюте	1 020	0
Нефинансовые, в том числе:	916 390	4 634 499
Со сроком погашения до востребования	176 373	177 019
В рублях	176 373	176 319
В иностранной валюте	0	700
Со сроком погашения до года	5 014	88 398
В рублях	5 014	87 176
В иностранной валюте	0	1 222
Со сроком погашения свыше года	0	3 735 000
В рублях	0	3 735 000
В иностранной валюте	0	0
Просроченные	735 003	634 082
В рублях	735 003	633 026
В иностранной валюте	0	1 056

Всего финансовые и нефинансовые активы	16 133 539	21 790 872
Резервы, сформированные под прочие активы	7 306 299	3 705 062
Итого прочие активы	8 827 240	18 085 810

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

Остатки средств на счетах клиентов	На 01.01.18 г.	На 01.01.17 г.
	Сумма, тыс. руб.	
Средства юридических лиц, в том числе:	55 948 655	56 956 939
<i>Остатки на расчетных счетах государственных органов и организаций, находящихся в государственной собственности</i>	436	104 071
<i>Остатки на расчетных счетах прочих юридических лиц</i>	65 610	936 449
<i>Депозиты юридических лиц</i>	0	22 800
<i>Кредит АСВ</i>	55 882 454	55 884 648
Прочие средства юридических лиц	155	8 971
Средства физических лиц, в том числе:	1 188 437	19 786 263
<i>На расчетных счетах</i>	1 188 387	6 368 912
<i>Во вкладах</i>	50	13 417 351

6.1.7 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

Выпущенные векселя	На 01.01.18 г.	На 01.01.17 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 09.04.17, дисконтный, 16,50%	0	2 593
Собственный вексель, дата выпуска: 09.04.03, дата погашения: по предъявлению, но не ранее 09.10.17, дисконтный, 16,60%	0	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	82 593	87 793

6.1.8 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.

Прочие обязательства, всего	На 01.01.18 г.	На 01.01.17 г.
	Сумма, руб. коп.	
Финансовые, в том числе:	235 059	98 462
Со сроком погашения до востребования	41 388	80 229
		5 151

В рублях	41 388	80 229
В иностранной валюте	0	0
Со сроком погашения до года	193 671	18 233
В рублях	193 671	18 233
В иностранной валюте	0	0
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:	38 070	378 552
Со сроком погашения до востребования	1 978	32 263
В рублях	1 776	32 130
В иностранной валюте	202	133
Со сроком погашения до года	0	345 539
В рублях	0	341 299
В иностранной валюте	0	4 240
Со сроком погашения свыше года	0	0
В рублях	0	0
В иностранной валюте	0	0
Просроченные	36 092	750
В рублях	35 874	750
В иностранной валюте	218	0
Всего финансовые и нефинансовые обязательства	273 129	477 014

6.1.9 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 2017 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	Формирование (доначисление)	Восстановление (уменьшение)	Изменение за отчетный период
	2017 год			2016 год		
По ссудной задолженности	310 403	792 984	482 581	1 460 768	1 995 979	535 211
По финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	-	151 112	584	-150 528
По прочим активам	3 934 738	336 755	-3 597 983	2 631 177	140 376	-2 490 801
По оценочным обязательствам некредитного характера	141 426	76 901	- 64 525	34 313	2 357	-31 956
Всего за отчетный период	4 387 417	1 207 490	- 3 179 927	4 277 370	2 139 296	-2 138 074

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 01.01.18 г.	На 01.01.17 г.
	Сумма, тыс. руб.	
Всего курсовых разниц	68 596	- 92 516
Курсовые разницы по финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Итого	68 596	- 92 516

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

Компоненты расхода (дохода) по налогу	На 01.01.18 г.	На 01.01.17 г.
	Сумма, тыс. руб.	
Налог на прибыль	323 090	1 407
Отложенный налог на прибыль	-323 590	134 955
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	115 232	186 556

В течение 2017 года новых налогов не вводилось, действующие ставки налогов не изменялись.

6.2.4 Информация о вознаграждении работникам.

	На 01.01.18 г.	На 01.01.17 г.
Расходы, связанные с оплатой труда	Сумма, тыс. руб.	
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	718 762	1 033 487
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	140 524	275 471
Итого	859 286	1 308 958

6.2.5 Дополнительные пояснения к отчету о финансовых результатах.

	На 01.01.18 г.	На 01.01.17 г.
Прочие результаты деятельности	Сумма, тыс. руб.	
Доходы от выбытия (реализации) имущества	485 137	9 395
Расходы от выбытия (реализации) имущества	866 022	44 657
	- 380 885	- 35 262
Доходы от передачи имущества в доверительное управление	415 117	526 916
Расходы от передачи имущества в доверительное управление	183 270	147 088
Итого	231 847	379 828

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 01.01.2018 года минус 35 120 547 тысяч рублей.

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

Основной капитал минус 35 120 547 тысяч 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), прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией (81 624 тысячи рублей).

Убыток текущего года (1 245 206 тысяч рублей), сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков (280 372 тысячи рублей), сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц (328 390 тысяч рублей) и нематериальные активы (9 462 тысячи рублей) снижают базовый капитал в общей сумме на 1 865 796 тысяч рублей. Нематериальные активы, уменьшающие источники добавочного капитала, составляют 2 366 тысяч рублей.

Дополнительный капитал Банка формируется за счет прироста стоимости основных средств Банка за счет переоценки (1 245 336 тысяч рублей).

Показатели, уменьшающие сумму источников основного и дополнительного капитала: 36 548 993 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, 35 785 777 тысяч рублей; превышение вложений в основные средства над суммой источников основного и дополнительного капитала, 763 216 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 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» на основе данных промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с Указанием Банка России № 3081-У и Положением Банка России № 395-П.

Поме р п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Помер 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",	15, 16	57 137 092	X	X	X

	всего, в том числе:					
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 дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1			0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	2 650 550	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	9 462	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	9 462	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	9 462
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 366	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 366
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	2 801 521	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 208 651	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	280 372
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	1 592 870	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	328 390
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	1 989 182	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	25	0	X	X	X

	(участников)", всего, в том числе:					
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	47 081 035	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 01.01.2018 года фактически сформированные резервы на возможные потери составили 13 551 150 тысяч рублей: в т.ч. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности 5 787 557 тысяч рублей; по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям 7 752 132 тысячи рублей; по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах 11 461 тысяча рублей.

Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде составило 452 776 тысяч рублей, в т.ч. вследствие: выдачи ссуд 40 689 тысяч рублей; изменения качества ссуд 253 278 тысяч рублей; изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 798 тысяч рублей; иных причин 158 011 тысяч рублей. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде составило 938 957 тысяч рублей, в т.ч. вследствие: списания безнадежных ссуд 4 537 тысяч рублей; погашения ссуд 514 292 тысячи рублей; изменения качества ссуд 37 068 тысяч рублей; изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1 143 тысячи рублей; иных причин 381 917 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 № 180-И. Невыполнение Банком требований к капиталу (отрицательное значение капитала) предусмотрено Планом финансового оздоровления ПАО «Балтийский Банк».

На 01.01.2018 года норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) составил 504,3%, норматив текущей ликвидности банка (Н3) составил 618,3%. При расчете нормативов Н2 и Н3 в расчет включаются Овм* - величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и Овт* - величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней.

6.5 Информация к отчету о движении денежных средств.

6.5.1 Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих 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 2017 г. представлена ниже:

Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, тыс. руб.

4 050 535

Денежные потоки, необходимые для поддержания операционных

- 11 605 608

возможностей, тыс. руб.

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

	На 01.01.18 г.	На 01.01.17 г.
	Сумма, тыс. руб.	
Отток денежных средств от операционной деятельности	- 7 555 073	- 2 336 789
Приток денежных средств от инвестиционной деятельности	4 546 521	521 549
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их денежные эквиваленты	60 364	- 358 140
Приток (отток) денежных средств и их эквивалентов	- 2 948 188	- 2 173 380

Основные потоки денежных средств от операций с клиентами сосредоточены в Северо-Западном Федеральном округе. В Голоовном офисе Банка сосредоточены межбанковские и внутрихозяйственные операции.

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

В ПАО «Балтийский Банк» 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 2017 году в «Стратегии по управлению рисками и капиталом ПАО «Балтийский Банк» были идентифицированы следующие типы наиболее значимых рисков, которые подлежат регулярному мониторингу и управлению:

- нерозничный кредитный риск, включая риск концентрации кредитного риска;
- розничный кредитный риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- процентный риск банковской книги;
- операционный риск.

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

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и(или) учетных цен на драгоценные металлы, 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, недобросовестности работников, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

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 *стратегический риск и риск потери деловой репутации*.

Риск потери деловой репутации – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны ее участников, контрагентов, клиентов, 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.

Управление рисками: организационная структура

Общая структура управления рисками и капиталом, распределение ответственности органов управления, комитетов и подразделений, осуществляющих функции управления рисками и капиталом 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 «Стратегии управления рисками и капиталом 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 в рамках управления рисками и капиталом принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК кредитной организации и осуществляет их контроль в рамках рассмотрения отчетности ВПОДК; рассматривает (не реже одного раза в год) вопрос о необходимости внесения изменений в документы, утвержденные в рамках ВПОДК; утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка, Порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом; осуществляет контроль за управлением рисками и капиталом Банка и пересмотр Стратегии управления рисками и капиталом, Порядка управления наиболее значимыми рисками; утверждает Порядок 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)», включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования; рассматривает отчетность в рамках ВПОДК; утверждает результаты планирования рисков и капиталов Банка; проводит рассмотрение и одобрение крупных сделок, сделок с заинтересованностью; осуществляет рассмотрение отчетов Департамента внутреннего аудита по итогам проверок.

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 процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе утвержденной Советом директоров Банка Стратегии управления рисками и капиталом; рассматривает (не реже одного раза в год) вопрос о необходимости внесения изменений в документы, утвержденные в рамках ВПОДК; утверждает Кредитную политику Банка на основе Стратегии управления рисками и капиталом, а также верхнеуровневые политики по управлению рисками; отвечает за мониторинг и осуществление мер по снижению рисков в случае необходимости, исходя из оптимального соотношения целей Банка, требуемого акционерами уровня доходности капитала и риск-аппетита Банка; проводит рассмотрение и одобрение сделок в соответствии с системой установленных лимитов; обеспечивает выполнение ВПОДК; одобряет результаты выявления значимых рисков; осуществляет контроль в рамках рассмотрения отчетности ВПОДК.

Председатель Правления утверждает внутреннюю структуру Банка, штатное расписание, положения об оплате труда и материальном стимулировании работников Банка, в рамках утвержденной Советом директоров политики Банка в области оплаты труда, должностные инструкции работников Банка; в рамках своей компетенции дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка; издает приказы по текущим вопросам деятельности Банка, в том числе о введении в действие процедур управления рисками и капиталом и процедур стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка,

утвержденных Правлением Банка; утверждает внутренние документы Банка, за исключением тех, утверждение которых отнесено Уставом Банка или действующим законодательством Российской Федерации к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров или Правления Банка.

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; определяет комплекс мер для обеспечения своевременности погашения обязательств; определяет порядок совершения операций; отвечает за 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 розничного 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 розничного 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, установление лимита на максимальный объем инвестирования денежных средств в ценные бумаги, 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 трансфертного ценообразования, 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).

КУДиП 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.

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

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 является второй линией защиты.

Департамент внутреннего аудита является третьей линией защиты.

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», «Концепция стресс-тестирования ПАО «Балтийский Банк» в рамках ВПОДК», а также Политики управления наиболее значимыми типами рисков.

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, процентным риском банковской книги и риском ликвидности;
- установлен подход к управлению капиталом и агрегации рисков;
- определены общие принципы стресс-тестирования;
- определены состав и периодичность формирования отчетности ВПОДК.

Стратегия в совокупности с «Положением о риск-аппетите ПАО «Балтийский Банк» формализует показатели риска и их предельные значения. Целью установления риск-аппетита является осуществление контроля за принятыми объемами значимых рисков и обеспечение устойчивого функционирования Банка. Риск-аппетит формирует основу для создания надлежащих лимитов значимых рисков и процессов управления рисками. Риск-аппетит (склонность к риску) – предельный размер риска, который Банк готов принять для достижения бизнес-целей. Склонность к риску определяется набором количественных и/или качественных показателей, а также их предельными значениями на определенном временном горизонте.

«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 в соответствии со «Стратегией управления наиболее значимыми типами рисков».

Значимые типы рисков – это риски, реализация которых в силу их сущности или объема может привести к невыполнению ключевых бизнес-целей Банка, включая требования регулирующих органов и цели, изложенные в Плане финансового оздоровления ПАО «Балтийский Банк» на 2014-2020гг., а также существенно влияет на положение Банка на рынке и финансовую устойчивость. Управление указанными рисками осуществляется в приоритетном порядке. Наиболее значимые риски в 2017 году выявлялись в Банке в соответствии с «Методологией 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»;
- процентным риском банковской книги – в «Процентной политике 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 заемщики

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 решения 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.

Финансовые организации, эмитенты ценных бумаг

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.

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 балльной 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.

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

Процедуры управления операционными рисками включают в себя: выявление, оценку, мониторинг и отчетность, контроль и/или минимизацию операционных рисков

В целях выявления и оценки операционных рисков в Банке используются следующие инструменты:

- анализ новых процессов;
- сбор и анализ внутренних событий операционного риска;
- сбор и анализ внешних событий операционного риска;
- самостоятельная оценка операционных рисков;
- ключевые индикаторы операционного риска;
- сценарный анализ операционных рисков (стресс-тестирование).

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.

Процедуры управления процентным риском банковской книги

Процесс управления процентным риском банковской книги осуществляется Казначейством, Управлением финансового планирования и отчетности Финансовой Дирекции и Управлением оценки рисков.

Комитет по управлению активами и пассивами и Кредитный комитет Банка устанавливают лимиты на метрики для ограничения процентного риска.

Размещение и привлечение средств по сделкам МБК осуществляется по рыночным ставкам на момент заключения двухсторонних сделок в рамках лимитов, установленных ККБ.

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 2017 году система отчетности по рискам регламентировалась нормативными документами Банка по управлению рисками и предоставлению отчетности.

В «Стратегии управления риском и капиталом ПАО «Балтийский Банк» определены виды отчетности в рамках ВПОДК, периодичность представления и органы управления, которым будет предоставляться отчетность.

Отчетность в рамках ВПОДК содержит следующие отчеты: о значимых рисках, включая принятую величину объема значимых рисков по подразделениям, изменения объемов; о результатах стресс-тестирования, о выполнении обязательных нормативов.

Отчеты о значимых рисках должны содержать следующую информацию: об агрегированном объеме значимых рисков, о принятых объемах каждого значимого риска, об изменении объемов значимых рисков, о риск-аппетите; об использовании лимитов; о фактах нарушения установленных лимитов при их наличии.

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 Башка.

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 01.01.2018 г.		По состоянию на 01.01.2017 г.		Динамика	
	Ссудная и приравненная к ней задолженность (тыс. руб.)	Удельный вес (%)	Ссудная и приравненная к ней задолженность (тыс. руб.)	Удельный вес (%)	тыс. руб.	%
Кредитные организации, всего, в т.ч.:	36 500 000	70,1	36 694 891	61,4	-194 891	-0,5
срочные ссуды	36 500 000	70,1	36 694 891	61,4	-194 891	-0,5
Юридические лица, всего, в т.ч.:	15 446 316	29,6	15 936 630	26,7	-490 314	-3,1
срочные ссуды	9 374 024	18	9 543 577	16	-169 553	-1,8
кредитные линии	6 049 562	11,6	6 303 126	10,6	-253 564	-4
права требования	22 730	0	89 927	0,2	-67 197	-74,7
Субъекты РФ и муниципальные образования, всего, в т.ч.:	0	0	1 780 000	3	-1 780 000	-100
кредитные линии	0	0	1 780 000	3	-1 780 000	-100
Физические лица, всего, в т.ч.:	134 176	0,3	5 332 717	8,9	-5 198 541	-97,5
<i>Оцениваемых на индивидуальной основе</i>	<i>40 986</i>	<i>0,1</i>	<i>239 560</i>	<i>0,4</i>	<i>-198 574</i>	<i>-82,9</i>
срочные ссуды	9 611	0	196 803	0,3	-187 192	-95,1
кредитные линии	242	0	3 246	0	-3 004	-92,5
овердрафты	2	0	3 871	0	-3 869	-99,9
права требования	31 131	0,1	35 640	0,1	-4 509	-12,7
<i>Оцениваемых на коллективной основе</i>	<i>93 190</i>	<i>0,2</i>	<i>5 093 157</i>	<i>8,5</i>	<i>-4 999 967</i>	<i>-98,2</i>
срочные ссуды	5 761	0	4 607 502	7,7	-4 601 741	-99,9
кредитные линии	86 995	0,2	480 482	0,8	-393 487	-81,9
овердрафты	434	0	5 173	0	-4 739	-91,6
ВСЕГО ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	52 080 492	100	59 744 238	100	-7 663 746	-12,8

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

Структура кредитного портфеля Заемщиков юридических лиц по видам экономической деятельности*

тыс. руб.

Вид экономической деятельности	По состоянию на 01.01.2018 г.		По состоянию на 01.01.2017 г.		Динамика	
	Ссудная и приравненная к ней задолженность (тыс. руб.)	Удельный вес (%)	Ссудная и приравненная к ней задолженность (тыс. руб.)	Удельный вес (%)	тыс. руб.	%
Банковская деятельность	36 500 000	70,3	36 694 891	67,5	-194 891	-0,5
Пищевая промышленность	120 000	0,2	120 000	0,2	0	0
Транспорт и обслуживание транспорта	80 969	0,2	85 000	0,2	-4 031	-4,7
Строительство и операции с недвижимостью	561 102	1,1	720 705	1,3	-159 603	-22,1
Внутренняя и внешняя торговля	359 142	0,7	380 000	0,7	-20 858	-5,5
Финансы, кредит, страхование, пенсионное обеспечение, обшая коммерческая деятельность, прочие посредники	14 325 103	27,5	14 611 321	26,8	-286 218	-2,0
Федеральные и местные государственные управление	0	0	1 780 000	3,3	-1 780 000	-100
Здравоохранение, отдых, туризм, физкультура и спорт, социальное обеспечение	0	0	19 604	0	-19 604	-100
ИТОГО	51 946 316	100	54 411 521	100	-2 465 205	-4,5

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

Структура кредитного портфеля Заемщиков физических лиц в разрезе продуктов*

тыс. руб.

Наименование показателя	По состоянию на 01.01.2018 г.		По состоянию на 01.01.2017 г.		Динамика	
	Ссудная и приравненная к ней задолженность (тыс. руб.)	Удельный вес (%)	Ссудная и приравненная к ней задолженность (тыс. руб.)	Удельный вес (%)	тыс. руб.	%
Задолженность по ссудам физических лиц, всего, в т.ч.:	134 175	100	5 332 717	100	-5 198 541	-97,5
<i>Оцениваемых на индивидуальной основе, всего, в т.ч.:</i>	<i>40 985</i>	<i>30,5</i>	<i>230 560</i>	<i>4,5</i>	<i>-198 575</i>	<i>-82,9</i>
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0
Ипотечные ссуды	7 461	5,6	14 402	0,3	-6 941	-48,2
Автокредиты	0	0	75	0	-75	-100
Потребительские ссуды	33 524	25	225 083	4,2	-191 559	-85,1
<i>Оцениваемых на коллективной основе (ПОС), всего, в т.ч.:</i>	<i>93 191</i>	<i>69,5</i>	<i>5 093 157</i>	<i>95,5</i>	<i>-4 999 966</i>	<i>-98,2</i>
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0
Ипотечные ссуды	1 165	0,9	280 186	5,3	-279 022	-99,6
Автокредиты	0	0	4 087	0,1	-4 087	-100
Потребительские ссуды	92 026	68,6	4 808 884	90,2	-4 716 858	-98,1

* 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 01.01.2018 г.	По состоянию на 01.01.2017 г.	Динамика
-------------------------	-------------------------------	-------------------------------	----------

0

	Ссудная и приравненная к ней задолженность (тыс. руб.)	Удельный вес (%)	Ссудная и приравненная к ней задолженность (тыс. руб.)	Удельный вес (%)	тыс. руб.	%
Санкт-Петербург	52 080 492	100	57 792 336	96,7	-5 711 844	-9,9
Великие Луки	0	0	196 660	0,3	-196 660	-100
Великий Новгород	0	0	374 989	0,6	-374 989	-100
Волхов	0	0	48 229	0,1	-48 229	-100
Выборг	0	0	109 528	0,2	-109 528	-100
Гатчина	0	0	80 231	0,1	-80 231	-100
Кириши	0	0	121 651	0,2	-121 651	-100
Мурманск	0	0	356 422	0,6	-356 422	-100
Петрозаводск	0	0	360 962	0,6	-360 962	-100
Псков	0	0	303 230	0,6	-303 230	-100
ИТОГО	52 080 492	100	59 744 238	100	-7 663 776	-12,8

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

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

тыс. руб.

Наименование показателя	По состоянию на 01.01.2018 г.		По состоянию на 01.01.2017 г.		Динамика	
	Ссудная и приравненная к ней задолженность (тыс. руб.)	Удельный вес (%)	Ссудная и приравненная к ней задолженность (тыс. руб.)	Удельный вес (%)	тыс. руб.	%
Ссуды с просроченными платежами	11 835 196	22,7	12 604 867	21,1	-769 671	-6,1
Ссуды со сроками погашения:						
до 30 дней	32 066	0,1	10 275 182	17,2	-10 243 116	-99,7
от 31 до 90 дней	327 638	0,6	6 188 521	10,4	-5 860 883	-94,7
от 91 до 180 дней	1 895 877	3,6	10 241 106	17,1	-8 345 229	-81,5
от 181 до 1 года	652 230	1,3	3 690 440	6,2	-3 038 210	-82,3
от 1 года до 3 лет	37 023 921	71,1	15 498 050	25,9	21 525 871	138,9
свыше 3 лет	313 564	0,6	1 246 072	2,1	-932 508	-74,8
ВСЕГО	52 080 492	100	59 744 238	100	-7 663 746	-12,8

* 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**

тыс. руб.

Вид финансового актива	Общая сумма требуемого	по категориям качества					Размер пропорциональной задолженности	Размер на возможные потери						
								Фактически	Расчетный с учетом обесценения	Всего	Фактически сформированный			
											По категориям качества			
		1	2	3	4	5					1	2	3	4
кредит, ссудная и приравненная к ней задолженность, без учета налогов	52 080 492	36 500 496	32 066	41 258	7 917	15 487 505	11 832 497	15 494 315	15 496 270	5 750 718	1 354	5 952	3 575	5 709 937
результат обесценения	36 880 001	36 500 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
сформирован- ный	15 416 217	476	0	0	0	15 445 651	11 779 059	15 447 801	15 142 891	5 700 229	0	0	0	5 700 329

Убыток РБ в 10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
показатель	121 125	0	41 996	41 268	7 917	42 014	42 798	48 124	59 279	50 119	1 254	5 952	4 576	31 598
Класс размещения по кредитным 3.00, 3.12, 14, показатель 10 1 299-0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

* 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 01.01.2018 г.

тыс. руб.

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	по категориям качества					Фактически сформированный резерв на возможные потери				
							Итого	По категориям качества			
		1	2	3	4	5		2	3	4	5
Неиспользованные кредитные линии (91316)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Неиспользованные линии по предоставлению кредитов в режиме операций и результатных кредитных линий (91317)	287 872	0	206 491	79 427	1 895	59	11 461	6 154	4 270	994	43
ИТОГО обязательства на счетах 91316, 91317	287 872	0	206 491	79 427	1 895	59	11 461	6 154	4 270	994	43

* Приведены аналитические данные о требованиях на внебалансовых счетах.

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

на 01.01.2018 г.

тыс. руб.

Состав активов	Сумма требований	Доля в общем объеме ссуд, ссудной и приравнен- ной к ней задолжен- ности (%)	по категориям качества					Фактически сформирован- ный резерв
			1	2	3	4	5	
Просроченные ссуды	11 832 497	23	0	1	3 732	7 375	11 821 369	4 438 416
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	52 080 492	100	36 500 426	42 986	41 258	7 917	15 487 905	5 750 718

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

Активы с просроченными сроками погашения.

на 01.01.2018 г.*

тыс. руб.

Состав активов	Сумма	По срокам просрочки			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней

Требования к юридическим лицам всего, в том числе:	12 508 359	5 643	4 359	378	12 497 979
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	10 894 834	0	0	0	10 894 834
прочие активы	657 417	5 643	4 359	378	647 037
требования по получению процентных доходов	90 847	0	0	0	90 847
задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат.	865 261	0	0	0	865 261
Требования к физическим лицам всего, в том числе:	67 337	2 349	4 443	6 697	53 848
ипотечные ссуды	30	30	0	0	0
автокредиты	0	0	0	0	0
иные потребительские ссуды	23 503	2 319	4 333	6 688	10 163
прочие активы	43 658	0	20	9	43 629
требования по получению процентных доходов**	146	0	90	0	56

*По данным формы отчетности № 0409115 на 01.01.2018 г.

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

на 01.01.2017 г.*

тыс. руб.

Состав активов	Сумма	По срокам просрочки			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Требования к юридическим лицам всего, в том числе:	12 931 134	165 363	1 097 566	75 711	11 592 494
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	11 082 587	165 323	529 344	75 186	10 312 734
прочие активы	638 366	40	139	156	638 031
требования по получению процентных доходов	109 556	0	2 662	369	106 525
задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат.	1 100 625	0	565 421	0	535 204
Требования к физическим лицам всего, в том числе:	467 752	87 879	64 900	83 157	231 816
ипотечные ссуды	10 758	4 081	5 182	1 477	18
автокредиты	0	0	0	0	0
иные потребительские ссуды	410 341	83 789	59 713	81 654	185 185
прочие активы	46 267	9	1	5	46 252
требования по получению процентных доходов**	386	0	4	21	361

*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.

*Совокупный объем кредитного риска исходя из стандартизованных подходов, установленных Инструкцией Банка России № 180-И от 28.06.2017 г. «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-И), взвешенных по уровню риска**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.01.2017	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.01.2018
--------------	-------------------------	---	---

1.	Кредитный риск по активам, отнесенным на балансовых счетах (коэффициентами риска 0%, 20%, 50%, 10%, 150%), из них:	-3 611 968	-17 342 279
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 (активы с коэффициентом риска 20%)	247 912	0
1.2.3.	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «В», «1», или иным рейтинг долгосрочной кредитоспособности 3, в том числе обеспеченные их гарантиями (активы с коэффициентом риска 20%)	525	0
1.4.1.	ссудная задолженность юридических лиц (активы с коэффициентом риска 10%)	5 889 841	4 472 547
1.4.2.	ссудная задолженность физических лиц (активы с коэффициентом риска 10%)	4 737 526	83 192
2.	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	12 405 384	8 751 645
2.1.	с пониженными коэффициентами риска	19 173	2 586
2.2.	с повышенными коэффициентами риска	12 386 211	8 749 059
3.	Кредиты на потребительские цели	161 312	1 759
4.	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	1 613 303	138 188
5.	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0
	ВСЕГО:	10 538 031	-8 450 687

* по данным формы отчетности 0409808 на 01.01.2018 г.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, Банк формирует резерв с учетом обеспечения I-II категорий качества, перечень которого определен в Положении Банка России № 590-П. Учет обеспечения в целях резервирования осуществляется только при отсутствии ограничений, установленных Положением. 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	на 01.01.2018				на 01.01.2017			
	Задолженность	Сумма обеспечения	Доля обеспечения	Степень обеспечения	Задолженность	Сумма обеспечения	Доля обеспечения	Степень обеспечения
Обеспечение 3 категории качества, всего, в т.ч.:	76 342	520 943	5,1	682,4	607 026	3 312 703	12,4	545,7
залог имущества	69 180	457 217	4,5	660,9	363 380	1 933 597	7,2	532,1
залог ценных бумаг	424	1 230	0	290,1	97 681	283 962	1,1	292,5
гарантии и поручительства	6 737	62 496	0,6	927,6	146 566	1 095 144	4,1	747,2
Обеспечение без категории качества, всего, в т.ч.:	1 804 788	9 597 472	94,9	506,5	6 360 973	23 299 220	87,6	378,2
залог имущества	848 458	1 258 741	12,4	148,4	4 964 272	10 840 068	40,8	218,4
залог ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0
гарантии и поручительства	1 046 331	8 338 731	82,5	796,9	1 196 700	12 459 151	46,8	1 041,1
Всего, в т.ч.:	53 080 492	10 118 414	100	19,4	59 744 238	26 611 923	100	44,6
залог имущества	977 638	1 715 958	17	187	5 327 652	12 773 663	48	239,8

заложенные ценные бумаги	424	1 230	0	220,1	97 081	283 962	1,1	292,5
заложенные и поручительские	1 053 068	8 401 226	83	797,8	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).

Сведения об обремененных и необремененных активах*

на 01.01.2018 г.

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1.	Всего активов, в том числе:	23 800 000	0	52 525 637	0
2.	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	270 676	0
2.1.	кредитных организаций	0	0	100	0
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	270 576	0
3.	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	295 356	0
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4.	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 909 399	0
5.	Межбанковские кредиты (депозиты)	23 800 000	0	11 533 333	0
6.	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	15 824 863	0
7.	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	130 622	0
8.	Основные средства	0	0	3 282 974	0
9.	Прочие активы	0	0	19 573 770	0

* Рассчитано как среднее арифметическое значение на три даты: 01.10.2017 г., 01.11.2017 г. и 01.12.2017 г.

** «Всего активов» = все активы - капитал (раздел 1) - внутрибанковские требования и обязательства (счет 303) - расходы будущих периодов (счет 614) - финансовые результаты (раздел 7).

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

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».

В таблице ниже представлена информация о рыночном риске Банка:

Наименование риска	тыс. руб.	
	01.01.2018г.	01.01.2017г.
Процентный риск (ПР)	0	0
Общий риск (ОПР)	0	0
Специальный риск (СПР)	0	0
Фондовый риск (ФР)	0	0
Общий риск (ОФР)	0	0
Специальный риск (СФР)	0	0
Валютный риск (ВР)	2 630	5 013
Товарный риск (ТР)	0	0
Рыночный риск (РР)	32 875	62 663

Рыночный риск представлен валютным риском. Величина рыночного риска уменьшилась с 62,7 млн. руб. по состоянию на 01.01.2017 года до 32,9 млн. руб. по состоянию на 01.01.2018 года, что связано с уменьшением величины открытой валютной позиции.

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

7.3. Процентный риск банковской книги

Банк подвержен процентному риску банковской книги. Одна из целей Банка состоит в ограничении потерь от неожиданных негативных изменений процентной маржи. Процесс управления процентным риском банковской книги осуществляется Казначейством, Управлением финансового планирования и отчетности Финансовой Дирекции и Управлением оценки рисков.

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;
- проведение анализа чувствительности процентного дохода при изменении процентной ставки.

Комитет по управлению активами и пассивами и Кредитный комитет Банка устанавливают лимиты для ограничения процентного риска в банковской книге: минимально допустимую ставку по вновь выдаваемым кредитам, максимально допустимую ставку привлечения средств от клиентов, размер

минимальной процентной маржи, а также лимит на метрику процентного риска EAR1%.

В качестве показателя процентного риска банковской книги применяется метрика EAR1% - чувствительность доходов и расходов при изменении процентной ставки на 1% годовых по всей кривой доходности и на временном горизонте 1 год. По состоянию на 01.01.2018г. фактическое значение показателя EAR1% составило 3,9 млн.руб.

7.4. Риск инвестиций в долговые инструменты

Так как у Банка отсутствуют долговые ценные бумаги, чувствительные к изменениям процентных ставок, риск инвестиций в долговые инструменты отсутствует.

7.5. Операционный риск

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».

Сравнительные данные о размерах требований к капиталу в отношении операционного риска, а также сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены ниже:

тыс. руб.		
Наименование показателя	01.01.2018г.	01.01.2017г.
Операционный риск (ОР)	963 042	757 335
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,	6 420 280	5 048 898
в том числе:		
- Чистые процентные доходы	4 867 356	3 375 986
- Чистые непроцентные доходы	1 552 924	1 672 912
12.5хОР начиная с операционного дня, следующего за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год (величина, входящая в расчет Н1)	12 038 025	9 466 688

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. С 27.03.2017г. введена в действия новая редакция «Политики по управлению операционными рисками».

Минимизация операционного риска - расширение зоны контролируемого риска за счет идентификации максимально возможного количества факторов операционного риска и снижения или устранения их отрицательного воздействия на деятельность Банка.

Минимизация операционного риска производится за счет лучшей регламентации деятельности, оптимизации процессов, перераспределения функций, полномочий и рабочей нагрузки, автоматизации и применения мер защиты информации, подготовки персонала и эффективной организации системы внутреннего контроля.

К методам возмещения потерь можно отнести: покрытие операционного риска за счет капитала, в том числе за счет созданных резервов на возможные потери, проведение мероприятий с целью возврата утерянных в результате реализации операционного риска средств Банка силами работников Банка, покрытие реализовавшихся убытков за счет страхования.

7.6. 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 90%, значение совокупного ПКЛ Банка по состоянию на 01.01.2018г. составило 365%, 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.

Нормативы ликвидности	Предельные значения, установленные Банком России	Фактическое значение, %	
		01.01.2018г.	01.01.2017г.
Н2 (норматив мгновенной ликвидности)	более 15%	504,3	760,1
Н3 (норматив текущей ликвидности)	более 50%	618,3	298,6

7.7. Риск потери деловой репутации

ПАО «Балтийский Банк» проводится постоянный контроль качества банковских услуг с соблюдением интересов клиентов и Банка. Установлены нормы деловой этики, которые обеспечивают защиту интересов всех заинтересованных лиц. 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.

7.8. 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):

	Активы	Пассивы
Структура сделок со связанными сторонами на 01.01.2018 г.	Сумма, тыс. руб.	
Межбанковские кредиты с АО «Альфа-Банк»	36 500 000	
Проценты по кредитам со связанными сторонами	198 767	
Остатки на корреспондентских счетах АО «Альфа-Банк»	738 579	
Арендные операции с АО «Альфа-Банк»	1 671 592	86 312
Прочие расчеты со связанными лицами	162	56
Остатки на расчетных счетах ключевого управленческого персонала		259

	Активы	Пассивы
Структура сделок со связанными сторонами на 01.01.2017 г.	Сумма, тыс. руб.	
Межбанковские кредиты с АО «Альфа-Банк»	36 694 891	-
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	-

9. Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу.

Списочная численность сотрудников Банка на 1 января 2018 года составила 438 человек, на 1 января 2017 года – 1477 человек.

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 2017 год

в рублях и копейках

Вид выплат	За 2017 год		Доля в общем объеме выплат, %
	выплаты	страховые взносы	
Краткосрочные вознаграждения	92 777 910,81	15 642 389,14	11,8
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	0	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0	0
Выходные пособия	8 150 227,32	0	6,0
Итого	100 928 138,13	15 642 389,14	X

За 2016 год

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

Коммиссионные, 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.

10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	2 624
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	7	39
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	7	39

3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	896 313
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	896 313
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	28 748	103 090
4.1	банков-нерезидентов		0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 593	2 099
4.3	физических лиц - нерезидентов	27 155	100 991

Председатель Правления
ПАО «Балтийский Банк»



Главный бухгалтер
ПАО «Балтийский Банк»

Д.А. Алексеев

Т.Н. Екимова

31.01.2018 г.