

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ПАО "Балтийский Банк"  
за 1-е полугодие 2016 года.**

**1. Полное фирменное наименование кредитной организации, юридический адрес.**

Публичное Акционерное Общество "Балтийский Банк" (далее – Банк)  
зарегистрировано по адресу: Россия, 191023, г. Санкт-Петербург, Мучной переулок, дом 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.

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

**2. Отчетный период и единицы измерения отчетности.**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1-е полугодие 2016 года (далее - промежуточная отчетность) составлена в валюте Российской Федерации в целых тысячах рублей.

Официальные курсы основных иностранных валют, установленных Банком России, к рублю Российской Федерации с 30.06.2016 г.:

Доллар США - 64,2575 рублей;

Евро - 71,2102 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 ABN Holdings S.A., информация и консолидированная отчетность о деятельности которых раскрыта на сайте АО «АЛЬФА-БАНК» <https://alfabank.ru/about/shareholders/>.

Дочерних и зависимых организаций Банк не имеет.

**4. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.**

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

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

Основными направлениями деятельности Банка являются:

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

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

**4.2 Основные показатели деятельности.**

4.2.1. Нетто – активы Банка по состоянию на 01.07.2016 и 01.01.2016 года составили 96 273 339 и 110 686 409 тысяч рублей соответственно.

4.2.2. Основным компонентом активов баланса является чистая ссудная задолженность, которая по состоянию на 01.07.2016 и 01.01.2016 года составляет 65 986 612 и 73 458 579 тысяч рублей соответственно.

4.2.3. Основным компонентом пассивов баланса являются средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, которые составляют по состоянию на 01.07.2016 и 01.01.2016 года 91 537 655 и 106 246 223 тысяч рублей соответственно, включая средства физических лиц в размере 33 392 280 и 45 798 878 тысяч рублей соответственно.

4.2.4. По итогам работы за 1-е полугодие 2016 года Банком получена прибыль, которая после налогообложения составила 681 168 тысяч рублей (за аналогичный период 2015 года – был получен убыток в размере 1 237 908 тысяч рублей).

4.2.5. Основным компонентом доходов являются процентные доходы, составляющие по состоянию на 01.07.2016 и 01.07.2015 года 4 292 013 и 5 065 992 тысяч рублей соответственно.

4.2.6. Основным компонентом расходов являются операционные расходы, составляющие по состоянию на 01.07.2016 и 01.07.2015 года 1 602 378 и 4 258 179 тысяч рублей соответственно.

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

Указанием Банка России от 03.12.2015 № 3875-У с 01.01.2016 г. в формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», и 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)», утвержденные Указанием Банка России № 2332-У от 12.11.2009 г., внесены следующие изменения.

Изменена разработочная таблица к форме 0409806, в связи с чем, данные по некоторым позициям баланса не сопоставимы. Существенным образом изменена строка 16.1. - с 01.01.2016 г. из указанной строки исключены остатки по счетам 40802, 40803, 40813, 40817, 40820.

Кроме того форма дополнена новыми инструментами такими как: долгосрочные активы, предназначенные для продажи (строка 11), переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений (строка 30), переоценка инструментов хеджирования (строка 31), денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество (строка 32).

Форма 0409807 дополнена вторым разделом, а также новыми инструментами в первом разделе. Сопоставимость данных формы 0409807 за первое полугодие 2016 года с данными за аналогичный период прошлого года – условная.

Форма 0409808 дополнена пятым разделом. Кроме того, сопоставимость данных 1 раздела формы 0409808 за первое полугодие 2016 года с данными за аналогичный период прошлого года – условная.

**6. Сопроводительная информация к статьям отчета 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 01.07.2016 года минус 42 438 685 тысяч рублей.

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

Основной капитал минус 42 438 685 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).

Убытки предшествующих лет (1 283 828 тысяч рублей), сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков (251 648 тысяч рублей), сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц (185 824 тысячи рублей) и нематериальные активы (174 331 тысячи рублей) снижают базовый капитал в общей сумме на 1 895 631 тысячу рублей.

Дополнительный капитал Банка формируется за счет прироста стоимости имущества Банка за счет переоценки (1 197 098 тысяч рублей) и прибыли текущего года (639 759 тысяч рублей).

Показатели, уменьшающие сумму источников основного и дополнительного капитала: 44 230 973 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, 41 305 789 тысяч рублей; превышение вложений в основные средства над суммой источников основного и дополнительного капитала, 2 925 184 тысячи рублей.

В отчетном периоде Банком было досоздано резервов на возможные потери 1 536 661 тысяча рублей, в т.ч. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности 105 700 тысяч рублей, по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь 1 437 526 тысяч рублей. По условным обязательствам кредитного характера было восстановлено 6 565 тысяч рублей.

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

В разделе 2 по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» и в отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» приводятся данные, определенные в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» в редакции, действующей на 01.07.2016 года на основе данных промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с Указанием Банка России № 3081-У и Положением Банка России № 395-П.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 934 036	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 934 036	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 934 036
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	91 543 545	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход,	32	0

				классифицируемые как обязательства		
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	3 102 063	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	174 331	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	174 331	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	174 331
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	116 220	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	116 220
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	2 581 175	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	2 245 721	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	251 648
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	335 454	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	185 824
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	1 826 308	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0

6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	67 926 498	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 01.07.2016 года фактически сформированные резервы на возможные потери составили 10 541 334 тысячи рублей: в т.ч. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности 7 652 861 тысяча рублей; по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям 2 844 051 тысяча рублей; по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах 44 422 тысячи рублей.

Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде составило 977 814 тысяч рублей, в т.ч. вследствие: выдачи ссуд 73 691 тысяча рублей; изменения качества ссуд 448 436 тысяч рублей; изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 13 275 тысяч рублей; иных причин 442 412 тысячи рублей. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде составило 872 114 тысячи рублей, в т.ч. вследствие: погашения ссуд 770 446 тысяч рублей; изменения качества ссуд 50 065 тысяч рублей; изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 15 642 тысячи рублей; иных причин 35 961 тысяча рублей.

#### **7. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, 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.

## **8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.**

ПАО «Балтийский Банк», прежде всего, фокусируется на управлении наиболее значимыми рисками: кредитным, рыночным, операционным риском, а также риском ликвидности.

### **8.1. Кредитный риск.**

Управление кредитными рисками является составной частью системы управления рисками Банка в целом в рамках Стратегии управления рисками и капиталом Банка. Управление кредитным риском осуществляется на основе Кредитной Политики Банка, цель которой - организация в Банке современной и эффективной системы кредитования, управление и контроль за кредитными рисками в процессе обеспечения наиболее эффективного размещения ресурсов Банка.

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

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

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

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

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

*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 01.07.2016 г.		По состоянию на 01.04.2016 г.		Динамика	
	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Удельный вес (%)	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Удельный вес (%)	тыс. руб.	%

	(тыс. руб.)		(тыс. руб.)			
<b>Кредитные организации, всего, в т.ч.:</b>	<b>42 344 443.90</b>	<b>58.56%</b>	<b>30 013 209.03</b>	<b>49.20%</b>	<b>12 331 234.87</b>	<b>41.09%</b>
срочные ссуды	42 344 443.90	58.56%	29 831 836.80	48.90%	12 512 607.10	41.94%
кредитные линии	0	0%	0	0%	0	0%
овердрафты	0	0%	0	0%	0	0%
депозиты	0	0%	181 372.23	0.30%	-181 372.23	-100.00%
прочие размещенные средства	0	0%	0	0%	0	0%
права требования	0	0%	0	0%	0	0%
<b>Юридические лица, всего, в т.ч.:</b>	<b>20 923 535.83</b>	<b>28.94%</b>	<b>21 146 343.18</b>	<b>34.66%</b>	<b>-222 807.35</b>	<b>-1.05%</b>
срочные ссуды	9 567 989.31	13.23%	9 595 446.49	15.73%	-27 457.18	-0.29%
кредитные линии	6 385 625.59	8.83%	6 579 824.88	10.79%	-194 199.29	-2.95%
овердрафты	0	0%	1 150.88	0%	-1 150.88	-100.00%
прочие размещенные средства	0	0%	0	0%	0	0%
права требования	4 969 920.93	6.87%	4 969 920.93	8.15%	0	0%
<b>Субъекты РФ и муниципальные образования, всего, в т.ч.:</b>	<b>2 007 895.60</b>	<b>2.78%</b>	<b>2 302 895.60</b>	<b>3.78%</b>	<b>-295 000.00</b>	<b>-12.81%</b>
срочные ссуды	0	0%	200 000.00	0.33%	-200 000.00	-100.00%
кредитные линии	2 007 895.60	2.78%	2 102 895.60	3.45%	-95 000.00	-4.52%
овердрафты	0	0%	0	0%	0	0%
прочие размещенные средства	0	0%	0	0%	0	0%
права требования	0	0%	0	0%	0	0%
<b>Физические лица, всего, в т.ч.:</b>	<b>7 029 285.35</b>	<b>9.72%</b>	<b>7 539 737.63</b>	<b>12.36%</b>	<b>-510 452.28</b>	<b>-6.77%</b>
<i>Оцениваемых на индивидуальной основе</i>	<i>250 620.28</i>	<i>0.35%</i>	<i>262 625.37</i>	<i>0.43%</i>	<i>-12 005.09</i>	<i>-4.57%</i>
срочные ссуды	239 634.70	0.33%	253 844.46	0.42%	-14 209.76	-5.60%
кредитные линии	6 887.04	0.01%	4 472.99	0.01%	2 414.05	53.97%
овердрафты	4 098.54	0.01%	4 307.92	0.01%	-209.38	-4.86%
права требования	0	0%	0	0%	0	0%
<i>Оцениваемых на коллективной основе</i>	<i>6 778 665.07</i>	<i>9.38%</i>	<i>7 277 112.26</i>	<i>11.93%</i>	<i>-498 447.19</i>	<i>-6.85%</i>
срочные ссуды	5 701 046.05	7.88%	6 025 029.68	9.88%	-323 983.63	-5.38%
кредитные линии	1 072 053.20	1.48%	1 246 379.66	2.04%	-174 326.46	-13.99%
овердрафты	5 565.82	0.01%	5 702.91	0.01%	-137.09	-2.40%
права требования	0	0%	0	0%	0	0%
<b>ВСЕГО ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>72 305 160.68</b>	<b>100.00%</b>	<b>61 002 185.44</b>	<b>100.00%</b>	<b>11 302 975.24</b>	<b>18.53%</b>

\* 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 01.07.2016 г.		По состоянию на 01.04.2016 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	42 344 443.90	64.87%	30 013 209.03	56.14%	12 331 234.87	41.09%
Ремонт машин и оборудования	20 000.00	0.03%	60 000.00	0.11%	-40 000.00	-66.67%
Пищевая промышленность	120 000.00	0.18%	120 000.00	0.22%	0	0%
Транспорт и обслуживание транспорта	85 000.00	0.13%	85 000.00	0.16%	0	0%
Строительство и операции с недвижимостью	745 117.51	1.14%	772 574.69	1.45%	-27 457.18	-3.55%
Внутренняя и внешняя торговля	380 000.00	0.58%	381 150.88	0.71%	-1 150.88	-0.30%

Финансы, кредит, страхование, пенсионное обеспечение, общая коммерческая деятельность, прочие посредники	14 603 497.39	22.37%	14 615 196.68	27.34%	-11 699.29	-0.08%
Федеральное и местное государственное управление	2 007 895.60	3.08%	2 302 895.60	4.31%	-295 000.00	-12.81%
Машиностроение	4 969 920.93	7.61%	4 969 920.93	9.30%	0	0%
Прочая промышленность	0	0%	30 500.00	0.06%	-30 500.00	-100.00%
Жилищно-коммунальное хозяйство	0	0%	37 000.00	0.07%	-37 000.00	-100.00%
Образование, культура и искусство, наука и научное обслуживание, суды и юридические учреждения, общественные объединения	0	0%	75 000.00	0.14%	-75 000.00	-100.00%
<b>ИТОГО</b>	<b>65 275 875.33</b>	<b>100.00%</b>	<b>53 462 447.81</b>	<b>100.00%</b>	<b>11 813 427.52</b>	<b>22.10%</b>

\* 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 01.07.2016 г.		По состоянию на 01.04.2016 г.		Динамика	
	Ссудная и приравненная к ней задолженность (тыс. руб.)	Удельный вес (%)	Ссудная и приравненная к ней задолженность (тыс. руб.)	Удельный вес (%)	тыс. руб.	%
<b>Задолженность по ссудам физических лиц, всего, в т.ч.:</b>	<b>7 029 285.35</b>	<b>100.00%</b>	<b>7 539 737.63</b>	<b>100.00%</b>	<b>-510 452.28</b>	<b>-6.77%</b>
Оцениваемых на индивидуальной основе, всего, в т.ч.:	250 620.28	3.57%	262 625.37	3.48%	-12 005.09	-4.57%
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	0	0%	0	0%	0	0%
Ипотечные ссуды	15 382.90	0.22%	17 249.43	0.23%	-1 866.54	-10.82%
Автокредиты	1 183.17	0.02%	1 259.70	0.02%	-76.53	-6.08%
Потребительские ссуды	234 054.22	3.33%	244 116.24	3.24%	-10 062.02	-4.12%
Оцениваемых на коллективной основе (ПОС), всего, в т.ч.:	6 778 665.07	96.43%	7 277 112.26	96.52%	-498 447.19	-6.85%
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	0	0%	0	0%	0	0%
Ипотечные ссуды	338 127.39	4.81%	351 695.66	4.66%	-13 568.27	-3.86%
Автокредиты	11 936.60	0.17%	16 337.76	0.22%	-4 401.16	-26.94%
Потребительские ссуды	6 428 601.08	91.45%	6 909 078.84	91.64%	-480 477.76	-6.95%

\* 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 01.07.2016 г.		По состоянию на 01.04.2016 г.		Динамика	
	Ссудная и приравненная к ней задолженность (тыс. руб.)	Удельный вес (%)	Ссудная и приравненная к ней задолженность (тыс. руб.)	Удельный вес (%)	тыс. руб.	%
Тверская область	520 000.00	0.72%	520 000.00	0.85%	0	0%
Санкт-Петербург	19 192 183.93	26.54%	19 673 154.57	32.25%	-480 970.65	-2.44%
Москва	47 314 364.83	65.44%	34 801 757.73	57.05%	12 512 607.10	35.95%
Новгородская область	297 895.60	0.41%	442 895.60	0.73%	-145 000.00	-32.74%
Псковская область	480 000.00	0.66%	517 000.00	0.85%	-37 000.00	-7.16%
Саратовская область	250 000.00	0.35%	400 000.00	0.66%	-150 000.00	-37.50%
Республика Карелия	1 480 665.85	2.05%	1 503 379.53	2.46%	-22 713.68	-1.51%
Бологое	64 149.08	0.09%	66 693.62	0.11%	-2 544.54	-3.82%
Великие Луки	220 579.69	0.31%	230 763.18	0.38%	-10 183.49	-4.41%



Великий Новгород	509 487.85	0.70%	533 585.08	0.87%	-24 097.23	-4.52%
Волхов	82 887.33	0.11%	100 678.91	0.17%	-17 791.58	-17.67%
Выборг	129 251.38	0.18%	148 473.82	0.24%	-19 222.44	-12.95%
Гатчина	98 179.07	0.14%	100 624.76	0.16%	-2 445.70	-2.43%
Кириши	128 372.17	0.18%	124 614.62	0.20%	3 757.54	3.02%
Мурманск	450 532.90	0.62%	468 440.76	0.77%	-17 907.86	-3.82%
Петрозаводск	491 206.20	0.68%	520 800.87	0.85%	-29 594.67	-5.68%
Псков	362 393.39	0.50%	383 143.92	0.63%	-20 750.53	-5.42%
Тверь	233 011.42	0.32%	253 155.37	0.41%	-20 143.94	-7.96%
Самарская область	0	0%	30 500.00	0.05%	-30 500.00	-100.00%
Омская область	0	0%	1 150.88	0.00%	-1 150.88	-100.00%
Прочие	0	0%	181 372.23	0.30%	-181 372.23	-100.00%
<b>ИТОГО</b>	<b>72 305 160.68</b>	<b>100.00%</b>	<b>61 002 185.44</b>	<b>100.00%</b>	<b>11 302 975.24</b>	<b>18.53%</b>

\* 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 01.07.2016 г.		По состоянию на 01.04.2016 г.		Динамика	
	Ссудная и приравненная к ней задолженность (тыс. руб.)	Удельный вес (%)	Ссудная и приравненная к ней задолженность (тыс. руб.)	Удельный вес (%)	тыс. руб.	%
Просроченная задолженность	11 748 008.47	16.25%	11 114 487.21	18.22%	633 521.26	5.70%
Сроком до востребования и от 1 до 30 дней	4 075 621.92	5.64%	6 229 385.43	10.21%	-2 153 763.51	-34.57%
31-90 дней	9 533 125.79	13.18%	4 439 780.21	7.28%	5 093 345.57	114.72%
91-180 дней	13 462 189.81	18.62%	9 347 614.36	15.32%	4 114 575.45	44.02%
181-270 дней	11 485 495.23	15.88%	11 642 910.48	19.09%	-157 415.25	-1.35%
271 дн. До 1 года	9 123 569.51	12.62%	3 938 354.15	6.46%	5 185 215.36	131.66%
Свыше 1 года	12 877 149.96	17.81%	14 289 653.60	23.42%	-1 412 503.64	-9.88%
<b>ВСЕГО</b>	<b>72 305 160.68</b>	<b>100.00%</b>	<b>61 002 185.44</b>	<b>100.00%</b>	<b>11 302 975.24</b>	<b>18.53%</b>

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

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

на 01.07.2016 г.

тыс. руб.

Вид финансового актива	Общая сумма требован ия	по категориям качества					Размер просроч енной зadolжен ности	Резерв на возможные потери						
								Расчетн ый	Расчетный с учетом обеспечени я	Фактически сформированный				
										Итого	По категориям качества			
		2	3	4	5									
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
Ссуды, ссудная и приравненна я к ней зadolженност ь, всего, в т.ч.:	72 305 161	43 878 762	11 315 619	291 683	140 018	16 679 078	11 748 008	5 864 880	30 780 334	6 770 225	170 778	49 123	70 572	6 479 752
Кредитных организаций	42 344 444	42 344 444	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Юридических лиц	20 923 536	0	4 969 921	20 000	0	15 933 615	10 912 064	5 864 880	30 774 128	5 860 552	49 699	0	0	5 810 853
Субъектов РФ и МО	2 007 896	1 427 896	580 000	0	0	0	0	0	6 206	6 206	6 206	0	0	0
Физических лиц	7 029 285	106 423	5 765 698	271 683	140 018	745 463	835 945	0	0	903 467	114 873	49 123	70 572	668 900
Требования по получению процентных доходов, всего, в т.ч.:	3 682 226	2 520 932	62 688	6 598	8 297	1 083 712	1 717 174	353 357	0	74 705	1 200	1 060	3 827	68 619
Кредитных организаций	2 515 708	2 515 708	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Юридических лиц	1 028 080	0	8 694	85	0	1 019 302	997 173	353 335	0	34 164	87	0	0	34 077
Субъектов РФ и МО	6 728	4 641	2 087	0	0	0	0	22	0	22	22	0	0	0

Физических лиц	131 709	583	51 907	6 513	8 297	64 410	720 001	0	0	40 519	1 091	1 060	3 827	34 542
Ссуды, классифицированные в соответствии с п.3.10., 3.12., 3.14. Положения БР № 254-П	1 910 000	1 330 000	580 000	0	0	0	0	0	6 206	6 206	6 206	0	0	0

\* Приведены аналитические данные по активам на балансовых счетах.

*Информация о неиспользованных кредитных линиях (счета 91316 и 91317) с указанием объема обязательств, категории качества и фактически сформированного резерва\**  
на 01.07.2016 г.

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	по категориям качества					Фактически сформированный резерв на возможные потери				
		1	2	3	4	5	Итого	По категориям качества			
								2	3	4	5
Неиспользованные кредитные линии (91316)	543 804.00	543 450.00	0	354.00	0	0	92.04	0	92.04	0	0
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в режиме овердрафта и револьверных кредитных линий (91317)	1 592 284.28	354 851.03	1 180 124.92	38 813.58	5 626.10	12 868.65	39 106.08	19 902.64	5 351.24	2 813.05	11 039.15
<b>ИТОГО обязательства на счетах 91316, 91317</b>	<b>2 136 088.28</b>	<b>898 301.03</b>	<b>1 180 124.92</b>	<b>39 167.58</b>	<b>5 626.10</b>	<b>12 868.65</b>	<b>39 198.12</b>	<b>19 902.64</b>	<b>5 443.28</b>	<b>2 813.05</b>	<b>11 039.15</b>

\* Приведены аналитические данные о требованиях на внебалансовых счетах.

*Информация об удельном весе просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме кредитного портфеля\**  
на 01.07.2016 г.

Состав активов	Сумма требований	Доля в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (%)	по категориям качества					Фактически сформированный резерв
			1	2	3	4	5	
Реструктурированные ссуды	6 086 963.30	8.42%	529.21	4 785.06	22 598.47	1 822.49	6 057 228.06	1 477 862.13
Просроченные ссуды	11 748 008.47	16.25%	0	5 619.95	32 683.29	91 255.41	11 618 449.82	5 164 275.69
<b>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего</b>	<b>72 305 160.68</b>	<b>100.00%</b>	<b>43 878 762.21</b>	<b>11 315 618.67</b>	<b>291 683.30</b>	<b>140 018.31</b>	<b>16 679 078.18</b>	<b>6 770 225.25</b>

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

*Активы с просроченными сроками погашения.*

на 01.07.2016 г.\*

Состав активов	Сумма	По срокам просрочки				Резерв	
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчётный	сформированный
<b>Требования к юридическим лицам всего, в том числе:</b>	<b>11 645 755</b>	<b>519 215</b>	<b>49 261</b>	<b>56 681</b>	<b>11 020 598</b>	<b>32 588 437</b>	<b>9 177 607</b>
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	2 879 376	512 202	0	4 288	2 362 886	6 714 397	2 659 186
прочие активы	632 793	248	1 789	2 404	628 352	16 644 288	3 326 282
требования по получению процентных доходов	94 344	0	0	0	94 344	x	34 266
задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат.	8 039 242	6 765	47 472	49 989	7 935 016	9 229 752	3 157 873
<b>Требования к физическим лицам всего, в том числе:</b>	<b>1 375 446</b>	<b>348 214</b>	<b>97 906</b>	<b>132 199</b>	<b>797 127</b>	<b>967 153</b>	<b>1 014 406</b>
ипотечные ссуды	51 098	9 296	6 373	4 714	30 715	43 551	43 477
автокредиты	3 673	0	119	0	3 554	3 390	3 390
иные потребительские ссуды	1 252 608	338 617	91 283	124 855	697 853	856 803	856 600
прочие активы	62 605	296	109	2543	59 657	63 409	63 409

требования по получению процентных доходов**	5 462	5	22	87	5348	х	47 530
--	-------	---	----	----	------	---	--------

\*По данным формы отчетности № 0409115 на 01.07.2016 г.

\*\*В расчет не включена сумма требования по получению процентных доходов по портфелям однородных ссуд, предоставленных физическим лицам.  
на 01.04.2016 г.\*

Состав активов	Сумма	По срокам просрочки				Резерв	
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчётный	сформированный
<b>Требования к юридическим лицам всего, в том числе:</b>	<b>10 498 370</b>	<b>51 593</b>	<b>6 915</b>	<b>677 533</b>	<b>9 762 329</b>	<b>32 791 768</b>	<b>8 607 308</b>
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	2 061 969	0	0	49 184	2 012 785	6 422 518	2 666 573
прочие активы	12 374	1 604	4 842	2 475	3 453	16 802 002	2 740 003
требования по получению процентных доходов	97 798	0	2 073	0	95 725	х	35 879
задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат.	8 326 229	49 989	0	625 874	7 650 366	9 567 248	3 164 853
<b>Требования к физическим лицам всего, в том числе:</b>	<b>1 170 584</b>	<b>225 495</b>	<b>120 179</b>	<b>163 531</b>	<b>661 379</b>	<b>849 420</b>	<b>887 560</b>
ипотечные ссуды	55 924	20 848	4 178	4 733	26 165	39 022	38 747
автокредиты	3 810	149	1	0	3 660	3 280	3 280
иные потребительские ссуды	1 048 007	204 325	113 495	158 352	571 835	747 179	746 160
прочие активы	57 562	173	2 481	385	54 523	59 939	59 939
требования по получению процентных доходов**	5 281	0	24	61	5 196	х	39 434

\*По данным формы отчетности № 0409115 на 01.04.2016 г.

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

Совокупный объем кредитного риска исходя из стандартизованных подходов, установленных Инструкцией Банка России № 139-И от 03.12.2012 г. Об обязательных нормативах банков (далее – Инструкция № 139-И), взвешенных по уровню риска\*

Номер строк и	Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска по состоянию на		Доля взвешенного по уровню риска актива в совокупном объеме	
		01.04.16	01.07.16	01.04.16	01.07.16
1.	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах (коэффициентами риска 0 %, 20 %, 50 %, 100 %, 150 %), из них:	21 279 707.00	-5 152 543.00	61.04%	-60.59%
1.2.1.	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальными образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований (актив с коэффициентом риска 20 %)	456 266.00	401 679.00	1.31%	4.72%
1.2.3.	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности 3, в том числе обеспеченные их гарантиями (актив с коэффициентом риска 20 %)	113 091.00	160 482.00	0.32%	1.89%
1.4.1.	ссудная задолженность юридических лиц (актив с коэффициентом риска 100 %)	6 199 726.00	5 990 068.00	17.78%	70.44%
1.4.2.	ссудная задолженность физических лиц (актив с коэффициентом риска 100 %)	6 680 928.00	6 041 070.00	19.16%	71.04%
2.	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	11 126 234.00	11 499 478.00	31.91%	135.22%
2.1.	с пониженными коэффициентами риска	23 488.00	93 367.00	0.07%	1.10%
2.2.	с повышенными коэффициентами риска	11 102 746.00	11 406 111.00	31.85%	134.12%
3.	Кредиты на потребительские цели	0	0	0%	0%

4.	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	2 458 066.00	2 157 191.00	7.05%	25.37%
5.	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0%	0%
	<b>ВСЕГО:</b>	<b>34 864 007.00</b>	<b>8 504 126.00</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>

\* по данным формы отчетности 0409808 на 01.07.2016 г.

По состоянию на 01.07.2016 г. размер принятого Банком обеспечения составляет 13 655 795.91 тыс. руб. (сумма остатков на счетах 91311 и 91312). За анализируемый период структура и объем принятого обеспечения фактически не изменились.

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

*Структура кредитного портфеля по типам обеспечения\**

Вид обеспечения	По состоянию на 01.07.2016 г.				По состоянию на 01.04.2016 г.			
	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Сумма обеспечения	Доля обеспечения	Степень обеспечения	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Сумма обеспечения	Доля обеспечения	Степень обеспечения
Обеспечение 2 категории качества, всего, в т.ч.:	708 742.07	3 574 352.28	12.87%	504.32%	785 202.89	3 735 359.84	12.56%	475.72%
зalog имущества	409 466.08	1 947 002.11	7.01%	475.50%	464 556.40	2 019 089.39	6.79%	434.63%
зalog ценных бумаг	115 740.31	336 452.86	1.21%	290.70%	121 750.53	356 055.94	1.20%	292.45%
гарантии и поручительства	183 535.69	1 290 897.31	4.65%	703.35%	198 895.97	1 360 214.51	4.57%	683.88%
Обеспечение без категории качества, всего, в т.ч.:	6 286 022.23	24 193 516.82	87.13%	384.88%	6 326 308.06	26 015 816.64	87.44%	411.23%
зalog имущества	5 064 935.55	11 300 242.53	40.70%	223.11%	5 069 367.03	11 301 725.59	37.99%	222.94%
зalog ценных бумаг	0	0	0%	0%	0	0	0%	0%
гарантии и поручительства	1 221 086.68	12 893 274.29	46.43%	1055.89%	1 256 941.03	14 714 091.05	49.46%	1170.63%
<b>Всего, в т.ч.:</b>	<b>72 305 160.68</b>	<b>27 767 869.10</b>	<b>100.00%</b>	<b>38.40%</b>	<b>61 002 185.44</b>	<b>29 751 176.48</b>	<b>100.00%</b>	<b>48.77%</b>
зalog имущества	5 474 401.63	13 247 244.64	47.71%	241.99%	5 533 923.43	13 320 814.98	44.77%	240.71%
зalog ценных бумаг	115 740.31	336 452.86	1.21%	290.70%	121 750.53	356 055.94	1.20%	292.45%
гарантии и поручительства	1 404 622.37	14 184 171.60	51.08%	1009.82%	1 455 836.99	16 074 305.56	54.03%	1104.13%

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

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

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

## 8.2. Рыночный риск.

По состоянию на 01.07.2016 г. Банк имел следующую структуру финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении которых рассчитывался рыночный риск:

Наименование инструмента	Сумма, в тыс. руб.	Удельный вес, в %
Долговые обязательства субъектов РФ	2 501	6.50
Долевые ценные бумаги	35 997	93.50
<b>Всего</b>	<b>38 498</b>	<b>100</b>

При оценке рыночного риска ПАО «Балтийский Банк» реализует стандартизированный подход. По состоянию на 01.07.2016г. расчет выполнялся в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Величина рыночного риска за первое полугодие 2016 года уменьшилась с 1 922,2 млн. руб. по состоянию на 01.01.2016 года до 110,3 млн. руб. по состоянию на 01.07.2016 года, что связано, главным образом, с погашением облигаций эмитентами ценных бумаг.

## 8.3. Операционный риск.

Управление операционным риском осуществляется Управлением оценки рисков путем выявления, оценки, мониторинга и анализа состояния операционного риска. В своей деятельности по управлению операционным риском Банк руководствуется принципами, изложенными в Письме Банка России от 24.05.2005 г. №76-Т, Политикой по управлению операционными рисками и Регламентом по сбору данных о событиях операционного риска.

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

Размер операционного риска выражается через величину доходов Банка (чистых процентных и непроцентных) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска.

Оценка операционного риска производится базовым индикативным способом в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

## 8.4. Риск инвестиций в долговые инструменты.

Банк представляет информацию об объеме и анализе чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок в разрезе категорий ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и имеющихся в наличии для продажи, видов облигаций, видов валют.

При анализе чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок используется оценка изменения чистого процентного дохода, исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок на 400 базисных пункта. Оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется на середину каждого временного интервала на период года (в соответствии с п. 9 порядка составления и представления отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки Указания № 2332-У).

на 01.07.2016

тыс. руб.

Долговые ценные бумаги	со сроком, оставшимся до погашения						Нечувствительные к изменению процентной ставки	Сумма вложений Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет		
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток): Облигации субъектов РФ в российских рублях	-	-	-	-	-	-	2 502	2 502
Имеющиеся в наличии для продажи: Еврооблигации нерезидентов в долларах США	-	-	316 129	-	-	-	-	316 129

Общий итог	-	-	316 129	-	-	-	2 502	318 631
Изменение чистого процентного дохода								
+400 базисных пунктов	-	-	7 903	-				
-400 базисных пунктов	-	-	-7 903	-				
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500				

### 8.5. Риск ликвидности.

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

ПАО «Балтийский Банк», входящий в банковскую группу «Альфа-Банк», в соответствии с Положением Банка России от 30.05.2014г. № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности» (ПКЛ) («Базель III») формирует отчетность по форме 0409122 «Расчет показателя краткосрочной ликвидности». Ежемесячно данная форма отчетности с информацией о величинах совокупного ПКЛ, ПКЛ по операциям в рублях, долларах США и евро, рассчитанных в целом по Банку, представляется в территориальное учреждение Банка России и головную кредитную организацию банковской группы (АО «Альфа-Банк»). Мониторинг значений и динамики совокупного показателя краткосрочной ликвидности ведется в Казначействе. При нормативе, установленном в размере не менее 70 %, значение совокупного ПКЛ Банка по состоянию на 01.05.2016г. составляло 174 %, по состоянию на 01.06.2016г. составляло 217 %, по состоянию на 01.07.2016г. составляло 205 %.

Банк поддерживает ликвидность на высоком уровне. Анализ ситуации с риском ликвидности показывает, что Банк имеет необходимый запас ликвидности для выполнения и в будущем своих обязательств.

#### *Выполнение нормативов ликвидности:*

Нормативы ликвидности	Предельные значения, установленные Банком России	на 01.07.16 г.	на 01.04.16 г.
		в процентах	
H2	более 15%	220.61	213.63
H3	более 50%	184.70	204.62
H4	менее 120%	0	0

### 8.6. 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.

### 8.7. Стратегический риск.

Стратегический риск ПАО «Балтийский Банк» контролируется путем проработки управленческих решений в соответствии с «Планом финансового оздоровления ПАО «Балтийский Банк» на 2014-2020гг.», который включает в себя перечень мер по финансовому оздоровлению и план действий по их реализации. Исходя из этого, а также учитывая вхождение ПАО «Балтийский Банк» в Банковскую группу АО «АЛЬФА-БАНК», Банк планирует продуктовый ряд, тарифную политику, оптимизацию филиальной сети, управление активами и пассивами.

## 9. Информация о сделках по уступке прав требований.

Сделки по уступке прав требований ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными, в отчетном периоде не проводились.

**10. Информация о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности кредитной организации.**

В марте 2016 года Псковский филиал Банка был преобразован в операционный офис Санкт-Петербургского филиала ПАО «Балтийский Банк».

**Председатель Правления  
ПАО "Балтийский Банк"**



**С.Ю. Шевченко**

**Главный бухгалтер  
ПАО "Балтийский Банк"**

**Т.Н. Екимова**