

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ПАО «Балтийский Банк»  
за 2018 год.**



Для аудиторских  
заключений 32

## Содержание

1.	Общая информация о Банке .....	3
2.	Краткая характеристика деятельности Банка .....	3
2.1.	Характер операций и основных направлений деятельности .....	3
2.2.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности .....	3
3.	Краткий обзор основных положений учетной политики .....	4
3.1.	Методы оценки и учета существенных операций и событий .....	4
3.2.	Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики .....	9
3.3.	Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	9
4.	Некорректирующие события после отчетной даты .....	11
5.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	11
5.1.	Денежные средства и их эквиваленты .....	11
5.2.	Чистая осудная задолженность .....	11
5.3.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	12
5.4.	Операционная аренда .....	15
5.5.	Прочие активы .....	16
5.6.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	17
5.7.	Выпущенные долговые обязательства .....	17
5.8.	Прочие обязательства .....	17
5.9.	Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы .....	17
5.10.	Средства акционеров (участников) .....	18
5.11.	Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	18
6.	Сопроводительная информация в отчету о финансовых результатах .....	21
6.1.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи .....	21
6.2.	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков .....	22
6.3.	Коммиссионные доходы и расходы .....	22
6.4.	Прочие операционные доходы .....	22
6.5.	Операционные расходы .....	22
6.6.	Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери .....	23
6.7.	Расходы на выплату вознаграждений работникам .....	23
6.8.	Возмещение (расход) по налогам .....	24
7.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале .....	25
8.	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств .....	25
9.	Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами .....	26
9.1.	Географическая концентрация активов и обязательств .....	28
9.2.	Кредитный риск .....	28
9.3.	Рыночный риск .....	32
9.4.	Риск ликвидности .....	33
10.	Управление капиталом .....	33
11.	Операции со связанными сторонами .....	34
12.	Убыток на акцию .....	34



## 1. Общая информация о Банке

Коммерческая деятельность Публичного Акционерного Общества «Балтийский Банк» (далее Банк) осуществляется на основании генеральной лицензии № 128, выданной Банком России 28.05.2015 года без ограничения срока действия.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2018 год представлена в тысячах российских рублей.

Местонахождение Банка: Россия, 197372, г. Санкт-Петербург, Гаккелевская ул., д.32, лит. А, пом. 2Н.

По состоянию на 01.01.2019 года у Банка на территории Российской Федерации открыт 1 филиал: Санкт-Петербургский филиал (г. Санкт-Петербург). На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 15.02.2005 года под номером 679. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

По состоянию на 01.01.2019 года 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 <https://alfabank.ru/about/shareholders/>.

Дочерних и зависимых организаций Банк не имеет.

## 2. Краткая характеристика деятельности Банка

### 2.1. Характер операций и основных направлений деятельности

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 в 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 2018 году Банк вернул АСВ 202,46 миллиона рублей.

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

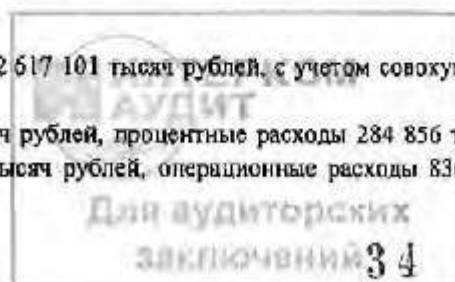
По состоянию на 01.01.2019 г. остаток задолженности перед АСВ составил 55 679 990 тыс. руб. При этом ПФО предусмотрено приоритетное размещение избыточной ликвидности в депозиты АО АЛЬФА-БАНК. Кроме того, ПФО сформирован портфель проблемных активов, по которым наряду с мероприятиями по взысканию, предусмотрено поэтапное доначисление резервов до 100%.

В соответствии с Планом финансового оздоровления предусмотрена реорганизация Банка в форме его присоединения к АО «АЛЬФА-БАНК» не позднее 2020 года. Единственным акционером принято Решение о реорганизации Банка в форме его присоединения к АО «Альфа-Банк» за номером №1-19Е от 25.02.2019. (см. Примечание 4)

### 2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности

По итогам 2018 года Банком получен убыток в размере 2 617 101 тысяч рублей, с учетом совокупного дохода убыток составил 2 919 619 тысяч рублей.

При этом процентные доходы составили 3 845 309 тысяч рублей, процентные расходы 284 856 тысяч рублей. Прочие операционные доходы составили 238 354 тысяч рублей, операционные расходы 836 100



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 8 518 тысяч рублей. Доначисление резерва по прочим потерям произведено в размере 5 361 456 тысяч рублей.

Валюта баланса на 01.01.2019 года составила 58 241 054 тысячи рублей. Источники собственных средств - 520 516 тысяч рублей.

При этом чистая ссудная задолженность составила 49 614 666 тысяч рублей, а привлеченные средства клиентов - 56 613 818 тысяч рублей, в том числе физических лиц - 909 448 тысяч рублей.

### **3. Краткий обзор основных положений учетной политики**

#### **3.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий**

Учетная политика ЦАО «Балтийский Банк» (далее – Банк) разработана в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 06 декабря 2011г. № 402-ФЗ, Положением Центрального Банка Российской Федерации от 27 февраля 2017 года №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета кредитной организации и порядке его применения» далее Положение 579-П с последующими изменениями и дополнениями, другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, уставом Банка.

При разработке Учетной политики 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, предполагающий, 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.

Для аудиторских  
заключений

35

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

Банк составляет сводный баланс, бухгалтерскую и финансовую отчетность с учетом филиала, выделенного на отдельный баланс.

Балансы Головного офиса и Филиала составляются в рублях и копейках, сводный - в тысячах рублей. Округление остатков и оборотов по счетам бухгалтерского учета при составлении баланса в форме оборотной ведомости производится в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 28.05.2001 №66-Т «О порядке округления данных в оборотных ведомостях Банка».

Дополнительный офис филиала отдельного баланса не составляет.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Счета в бухгалтерском учете определены только как активные или пассивные, либо без признака счета. Не допускается образование в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету. В ежедневном балансе не допускается остатков по счетам без указания признака счета по состоянию на конец дня.

Операции по счетам Главы В «Внебалансовые счета» отражаются методом двойной записи: активные корреспондируют со счетом № 99999, пассивные - со счетом № 99998, при этом счета №№ 99999 и 99998 ведутся только в рублях. Двойная запись может также осуществляться путем перечисления сумм с одного активного внебалансового счета на другой активный счет или с одного пассивного счета на другой пассивный счет.

Операции по счетам главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» отражаются методом двойной записи: активные счета корреспондируют со счетом № 99997, пассивные - со счетом № 99996, при этом счета № 99997 и № 99996 ведутся только в рублях.

Резервы на возможные потери по ссудам формируются в соответствии с утвержденным внутренним документом Банка «Положение о порядке организации работы по формированию и использованию резервов на возможные потери по ссудам в ПАО «Балтийский Банк».

Резервы на возможные потери по прочим балансовым активам, требованиям по возврату ценных бумаг, условным обязательствам кредитного характера, требованиям по получению процентных доходов и прочим потерям, формируются в соответствии с утвержденным внутренним документом Банка «Положение о порядке формирования и использования резервов на возможные потери в ПАО «Балтийский Банк».

Формирование резервов и отражение их в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с действующими нормативными документами Банка России и разработанными на их основе внутрибанковскими правилами. Вместе с тем, с 2014 года резервы в Банке создаются в соответствии с Планом финансового оздоровления, утвержденного Банком России.

Порядок аналитического учета по счетам 61701, 61702, 61703, 70616, 70615, 10609, 10610, форма ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, форма и содержание профессионального суждения по оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли и возможности признания отложенного налогового актива утверждается в Учетной политике в целях налогообложения ПАО «Балтийский Банк».

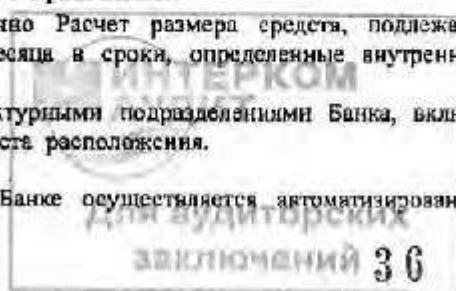
Бухгалтерский учет кассовых операций осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 630-П от 29 января 2018 года «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» и «Порядком отражения кассовых операций в ПАО «Балтийский Банк».

Депонирование обязательных резервов в Банке России осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России от «01» декабря 2015 года № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций». Регулирование размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, осуществляется по месту нахождения Головного офиса Банка.

Филиал представляет в Головной офис ежемесячно Расчет размера средств, подлежащих депонированию по состоянию на 1-е число каждого месяца в сроки, определенные внутренними нормативными документами.

Положения Учетной политики применяются всеми структурными подразделениями Банка, включая Филиал, выделенный на отдельный баланс, независимо от места расположения.

Учет и обработка бухгалтерской информации в Банке осуществляется автоматизированным



способом с использованием банковской информационной системы. Операции Головного офиса Банка и операции Филиала учитываются с использованием баз данных по месту расположения Головного офиса и Филиала. Все операции дополнительных офисов отражаются в ежедневном балансе филиала в режиме реального времени в соответствии с правилами документооборота и технологией обработки учетной информации по операциям, установленными «Положением о документах и документообороте в бухгалтерском учете ПАО «Балтийский Банк». Все расчеты дополнительных офисов производят через корреспондентский счет филиала.

Операции, совершенные в выходные дни, под которыми понимаются установленные федеральными законами выходные и нерабочие праздничные дни, оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения операции и отражаются в бухгалтерском учете как отдельные операционные дни с составлением регистров бухгалтерского учета, в том числе ежедневного баланса, и формированием документов дня за соответствующую календарную дату.

Бухгалтерский учет имущества, обязательства и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении. Учет ведется путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, с учетом требований своевременности и полноты учета и отчетности. Учет имущества Банка осуществляется обособленно от имущества других юридических и физических лиц, находящегося в Банке.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе Банка в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.

Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России операций, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям. Счета в драгоценных металлах в Банке не открываются.

Для признания условных обязательств некредитного характера применяются критерии существенности, установленные «Порядком определения условных обязательств некредитного характера и формировании резервов – оценочных обязательств некредитного характера в ОАО «Балтийский Банк».

Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на: процентные доходы и процентные расходы; операционные доходы и операционные расходы.

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;

б) сумма дохода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в получении дохода;

г) в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с п.33 МСФО 15 "Выручка по договорам с покупателями" или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в подпунктах "а" - "в"

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств. Филиал в течение отчетного года ведет учет доходов и расходов на своем балансе.

Методами, используемые для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг и выполнение хозяйственных операций, являются технологические контроли, применяемые при выполнении процедур течения и окончания операционного дня.

Бухгалтерский учет обеспечивает формирование достоверной информации об основных средствах, нематериальных активах, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активах, предназначенных для продажи, запасах, средствах труда и предметах труда, полученных по договорам отсупного, залога, назначение которых не определено, кредитной организации и изменениях в их составе.

Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании

Для аудиторских  
заключений 37

(изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлений.

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается.

Минимальным объектом учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, является объект стоимостью более 40 000 руб (НДС кроме того).

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, включая НДС.

Основные средства классифицируются на однородные группы (схожие по характеру и использованию).

Для последующей оценки основных средств применительно к группе однородных средств применяется модель учета по переоцениваемой стоимости.

По состоянию на 31 декабря отчетного года Банк переоценивает группы однородных объектов основных средств. При определении переоцениваемой стоимости объектов основных средств используются отчеты об оценке справедливой стоимости объектов основных средств.

Для всех групп объектов применяется способ отражения переоценки - пропорциональный пересчет стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки и накопленной амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости.

Последующее отражение прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств, осуществляется перенесением всей суммы прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль Банка при выбытии или продаже объекта основных средств.

Перенос прироста стоимости при переоценке производится непосредственно на балансовый счет N 10801 "Нераспределенная прибыль".

Отражение в бухгалтерском учете переоценки основных средств производится в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Амортизация основных средств начисляется ежемесячно линейным способом от первоначальной (восстановительной) стоимости. Начисление амортизации начинается с даты, когда он становится готов к использованию, и прекращается начиная с более ранней из дат: даты переиода объекта основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерением руководства Банка, даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту.

Амортизация начисляется исходя из срока полезного использования объекта основного средства, устанавливаемого комиссией по вводу в эксплуатацию основных средств. При определении срока полезного использования основных средств комиссия руководствуется Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Под сроком полезного использования понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования Банком с целью получения экономических выгод.

Начисление амортизации не производится по следующим объектам:

по земельным участкам и объектам природопользования;

по произведениям искусства, предметам интерьера и дизайна, не имеющим функционального назначения, предметам антиквариата, изданиям и т.п.;

по основным средствам, переведенным по решению Председателя Правления Банка на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;

по основным средствам, переведенным по решению Председателя Правления Банка на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев;

по основным средствам стоимостью ниже установленного лимита стоимости, включенным в состав запасов;

Для аудиторских  
заключений 38

по объектам жилого фонда.

Капитальные затраты, произведенные в арендованные основные средства, учитываются и амортизируются как отдельный объект собственных основных средств, если иное не предусмотрено договором аренды.

Единицей учета нематериального актива является инвентарный объект.

Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в Банке, объединены в однородную группу нематериальных активов:

- программное обеспечение;
- товарные знаки;
- права аренды;
- авторские права;
- деловая репутация.

Для последующей оценки нематериальных активов применительно к группе однородных нематериальных активов применяются модель учета по переоцененной стоимости.

Банк переоценивает группы однородных нематериальных активов на конец отчетного года (по состоянию на 1 января нового года).

При определении переоцениваемой стоимости нематериальных активов используются экспертные заключения о справедливой стоимости нематериальных активов.

Нормы амортизации нематериальных активов рассчитываются исходя из срока полезного использования актива.

Определение срока полезного использования производится исходя из срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации и периода контроля над активом и (или) ожидаемого срока использования актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по справедливой стоимости, документально подтвержденной независимым оценщиком. Переоценка объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по справедливой стоимости осуществляется ежегодно по состоянию на 1 января.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в Банке отсутствуют.

Основным критерием классификации портфелей ценных бумаг является цель приобретения ценных бумаг, а также изменение намерения Банка в отношении ранее приобретенных ценных бумаг с учетом их ликвидности, способности генерировать доход в длительной перспективе, стратегии Банка на рынке ценных бумаг.

Банк разделяет портфель ценных бумаг на четыре категории.

Портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (торговый портфель)

Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения

Портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи

Портфель контрольного участия

С момента первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, подлежат переоценке по справедливой стоимости, при наличии активного рынка. На ценные бумаги, учитываемые в портфеле Банка, активный рынок отсутствует.

Принципы налогообложения изложены в Учетной политике по налогообложению.

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства, средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях (за исключением сумм, под которые создан резерв). Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Для аудиторских  
заключений 39

### 3.2. Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году с учетом проведения процедур финансового оздоровления. Профессиональные суждения, оказывающие наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года формируются с учетом отнесения активов Банка к проблемным активам в соответствии с Планом финансового оздоровления.

Отдельные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, представлена в соответствующей части данной годовой отчетности.

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

### 3.3. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

В 2018 году изменения в Учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносились.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов, основанных на требованиях МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы», банк внес изменения в учетную политику на 2019 год в части признания и оценки финансовых активов в целях отражения на счетах бухгалтерского учета операций по предоставлению (размещению) денежных средств.

Финансовым активом признается любой актив, который является:

- денежными средствами; или
- долевым инструментом другой компании; или
- контрактным правом на получение денежных средств или других финансовых активов от другой компании; или
- контрактным правом на обмен финансовыми активами или обязательствами с другой компанией на потенциально выгодных условиях; или
- контрактом, расчет по которому будет или может быть произведен собственными долевыми инструментами компании.

Для определения справедливой стоимости ФА в дату его первоначального признания Банк использует наблюдаемые и ненаблюдаемые исходные данные.

Кредиты физическим лицам, выданные на утвержденных Приказом по Банку условиях кредитования по действующим программам кредитования физических лиц, признаются выданными на рыночных условиях. Индивидуальные кредиты физическим лицам признаются рыночными, если ставка по кредиту отличается не более, чем на 25% от соответствующих ставок по программам кредитования физических лиц на момент выдачи кредита.

Кредиты юридическим лицам и межбанковские кредиты признаются рыночными, если ставка по кредиту отличается не более чем на 25% от ключевой ставки на момент выдачи кредита.

Для аудиторских  
заключений

40 9

Суммы имущества, в т.ч. ценных бумаг, принятых в обеспечение по кредитам, выданным Банком, учитываются на счетах главы «В» в сумме принятого обеспечения.

Затраты по сделке в сумме, не превышающей 100 000 руб., признаются не существенными и отражаются на расходах одновременно в том месяце, в котором был признан ФА, без включения в расчет ЭПС.

Если затраты признаны Банком существенными, то в дату первоначального признания или в дату наступления в силу договора, предусматривающего затраты, отражается обязательство по оплате затрат по сделке.

На расходах затраты по сделке отражаются равномерно, исходя из ожидаемого срока погашения обязательств по договору, не позднее последнего рабочего дня месяца.

Учет процентных доходов осуществляется в соответствии с условиями договора в установленном в Банке порядке.

Прочие доходы одновременно отражаются на счетах доходов в дату первоначального признания ФА без включения в ЭПС:

- при отсутствии определенности при расчете суммы прочих доходов, или
- если их величина не превышает 100 000 руб.

ФА оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление ФА осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями договора денежных потоков, и
- договорные условия ФА обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.
- Определение амортизированной стоимости ФА осуществляется на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение ФА.
- Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом или методом ЭПС.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не формируется на дату признания по ФА, в отношении которых на дату первоначального признания существуют наблюдаемые данные о событиях, подтверждающих их кредитное обесценение. В дальнейшем расчет и корректировка величины оценочного резерва осуществляется в сроки, установленные в п. 3.16. настоящего Приложения с учетом требований «Плана финансового оздоровления ПАО «Балтийский Банк», утвержденного Банком России.

По ФА, не являющимся кредитно-обесцененными, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев на дату первоначального признания, а также на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания.

ФА оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Оценка справедливой стоимости ФА осуществляется ежемесячно на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ФА, на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение ФА.

После первоначального признания ФА изменение величины переоценки до справедливой стоимости рассчитывается как разница между справедливой стоимостью ФА на дату переоценки и балансовой стоимостью ФА с учетом ранее отраженной переоценки.



ФА оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Затраты по сделке не включаются в стоимость ФА и относятся на расходы в дату первоначального признания.

#### 4. Некорректирующие события после отчетной даты

25 февраля 2019 года внеочередным Общим собранием акционеров АО «АЛЬФА-БАНК» принято решение о реорганизации АО «АЛЬФА-БАНК» в форме присоединения к нему ПАО «Балтийский Банк».

Поскольку АО «АЛЬФА-БАНК» является единственным акционером ПАО «Балтийский Банк», все акции ПАО «Балтийский Банк», принадлежащие АО «АЛЬФА-БАНК», при присоединении погашаются без конвертации. Размер уставного капитала АО «АЛЬФА-БАНК» в результате реорганизации не изменится. Удовлетворение требований кредиторов будет производиться АО «АЛЬФА-БАНК» в порядке и сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации. Реорганизация АО «АЛЬФА-БАНК» будет считаться завершенной в дату внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности ПАО «Балтийский Банк». В результате реорганизации АО «АЛЬФА-БАНК» станет правопреемником всех прав и обязанностей ПАО «Балтийский Банк». По завершении реорганизации организационно-правовая форма, наименование, местонахождение и реквизиты АО «АЛЬФА-БАНК» не изменятся.

С учетом нормативных сроков проведения мероприятий по реорганизации предполагаемый срок завершения реорганизации АО «АЛЬФА-БАНК» — второй квартал 2019 года.

27 февраля 2019 года Банк России сообщил о начале процедуры реорганизации АО «АЛЬФА-БАНК» в форме присоединения к нему ПАО «Балтийский Банк». В связи с вышеизложенным при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Балтийский Банк» за 2018 год принцип непрерывности деятельности неприменим.

#### 5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

##### 5.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	На 1 января 2019	На 1 января 2018
Наличные денежные средства	6 552	3 857
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	66 108	144 540
Корреспондентские счета в банках	255 414	751 084
- Российской Федерации	255 414	751 084
- других стран		
За вычетом резерва под обесценение		
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>328 074</b>	<b>899 481</b>

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

Обязательные резервы на 01.01.2019 г. составили 13 579 тысяч рублей, на 01.01.2018 г. 22 652 тысячи рублей.

##### 5.2. Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Межбанковские кредиты	39 900 000	36 500 000
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	15 374 327	15 446 316
Кредиты юридическим лицам - резидентам	15 374 029	15 445 890
Прочие требования	298	426

Для аудиторских  
заключений

Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	59 831	134 176
Потребительские кредиты	51 725	125 488
Ипотечные кредиты	8 106	8 688
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	55 334 158	52 080 492
Фактически сформированный резерв на возможные	5 719 492	5 750 718
Итого чистая ссудная задолженность	49 614 666	46 329 774

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ, включая индивидуальных предпринимателей, до вычета сформированных резервов на возможные потери, в тыс. руб.

Отрасль экономики	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Обрабатывающие производства, из них:	120 000	120 000
производство пищевых продуктов	120 000	120 000
Оптовая и розничная торговля	440 111	440 111
Операции с недвижимым имуществом	524 192	559 292
Прочие виды деятельности	14 289 726	14 326 487
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	15 374 029	15 445 890
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	865 261	865 261

Движение резерва на возможные потери по ссудной задолженности было следующим:

тыс. руб.	Межбанковские кредиты	Векселя кредитных организаций	Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	Итого
Остаток на 1 января 2018 года	0	0	5 700 338	50 380	5 750 718
Восстановление (отчисления) в резерв в течение года, в т.ч.:	0	0	-21 938	-9 288	-31 226
восстановление резервов от продажи прав требования, приравненных к ссудной задолженности*	0	0	-19 830	0	-19 830
Остаток на 1 января 2019 года	0	0	5 678 400	41 092	5 719 492

\* Справочно: восстановление резервов от продажи прав требования отражено в ф.0409807 по статье «Изменение резерва по прочим потерям».

### 5.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура имущества	На 01.01.19 г.	На 01.01.18 г.
	Сумма, тыс. руб.	
Основные средства с учетом амортизации	1 549 738	1 937 193
Земля	2 139	73 842
Имущество, временно не используемое	449 702	617 523
Капитальные вложения	0	3 051
Нематериальные активы с учетом амортизации	10 068	11 828
Материальные запасы	539	7 113
Всего	2 012 186	2 650 550

Для аудиторских  
заключений

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 обязательства нет.

Величина фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств в 2018 году составила 9 819 тыс. руб.

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств за 2018 год составила 0 тыс. руб.

Дата последней переоценки основных средств 31.12.2018 г.

Оказание консультационных услуг по оценке осуществляют 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».

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

тыс. руб.	Здания и сооружения основных средств	Недвижимость, временно неисполь- зуемая в основной деятель- ности	Вложения в сооружение (строи- тельство) основных средств	Прочие основные средства	ИМА приобре- тенные	Мате- риаль- ные запасы	Объекты получен- ные в финансо- вую аренду	Итого
Стоимость на 1 января 2018 года	1 822 449	617 523	3 051	188 585	11 829	7 113	0	2 650 550
Увеличение стоимости, всего	28 503	392	8 276	9 820	383	3 687	0	51 061
в т.ч. за счет:								
Приобретено за год	0	0	8 276	9 820	383	3 687	0	22 166
Дооценка за год	28 503	392	0	0	0	0	0	28 895
Переклассифици- рующая внутри групп	0	0	0	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости, всего	368 947	168 213	11 327	128 533	2 144	10 261	0	689 425
в т.ч. за счет:								
Амортизационные отчисления за год	72 178	0	0	25 192	2 144	0	0	99 514
Выбытие за год	296 622	143 751	11 327	103 341	0	10 261	0	565 302
Реклассификация в статью «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» за год	0	0	0	0	0	0	0	0
Обесценение за год	147	24 462	0	0	0	0	0	24 609
Сформированный резерв на возможные потери за год	0	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость на 1 января 2019 года	1 482 005	449 702	0	69 872	10 068	539	0	2 012 186



Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	2 356 475	449 702	0	223 797	32 601	539	0	3 063 114
Накопленная амортизация на 1 января 2019 года	874 470	0	0	153 925	22 533	0	0	1 050 928
Убытки от обесценения на 1 января 2019 года	147	24 462	0	0	0	0	0	24 609

тыс. руб.	Здания ОС	Недвижимость, временно неиспользуемая и основными средствами	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	Прочие основные средства	НМА приобретенные	Материальные запасы	Объекты, полученные в финансовую аренду	Итого
Стоимость на 1 января 2017 года	2 127 289	796 109	25 784	252 537	288 764	15 459	0	3 505 942
Увеличение стоимости, всего	0	157 498	16 008	35 867	229	9 565	0	219 167
в т.ч. за счет:								
Приобретено за год	0	154 673	16 008	35 867	229	9 565	0	216 342
Дооценка за год	0	2 825	0	0	0	0	0	2 825
Переклассификация внутри групп	0	0	0	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости, всего	304 840	336 084	38 741	99 819	277 164	17 911	0	1 074 559
в т.ч. за счет:								
Амортизационные отчисления за год	80 651	0	0	32 237	9 814	0	0	122 702
Выбытие за год	209 545	326 667	38 741	40 793	267 350	17 911	0	901 007
Реклассификация в статью «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» за год	0	0	0	0	0	0	0	0
Обесценение за год	14 644	9 417	0	26 789	0	0	0	50 850
Сформированный резерв на возможные потери за год	0	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость на 1 января 2018 года	1 822 449	617 523	3 051	188 585	11 829	7 113	0	2 650 550
Валовая балансовая стоимость на 1	2 724 956	617 523	3 051	452 327	32 218	7 113	0	3 837 188

Для аудиторских  
заключений

Накопленная амортизация на 1 января 2018 года	902 507	0	0	263 742	20 389	0	0	1 186 638
Убытки от обесценения на 1 января 2018 года	14 644	9 417	0	26 789	0	0	0	50 850

#### Основные средства

Здания Банка были оценены независимым оценщиком ООО «ЭнПиВи Эпрайс» член СРО оценщиков по состоянию на 31 декабря 2018 года. Оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости.

Оценка производилась с использованием сравнительного, доходного и затратного подходов, при этом основная доля приходится на сравнительный подход.

Если бы здания были отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, то балансовая стоимость зданий на 1 января 2019 года составила бы 1 482 005 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 1 822 449 тыс. руб.).

Общий прирост стоимости зданий от переоценки составил 47 835 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: - 19 255 тыс. руб.) и включен в статью бухгалтерского баланса 29 «Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство».

Убыток от обесценения зданий за 2018 год в сумме 147 тыс. руб. (2017 год: 1 206 тыс. руб.) отражен в статье отчета о финансовых результатах 21 «Операционные расходы».

#### Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, включает жилые и нежилые помещения, которые были получены Банком при урегулировании задолженности по просроченным кредитам.

Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости за 2018 год составили 63 564 тыс. руб.

Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, оценена независимым оценщиком ООО «ЭнПиВи Эпрайс» член СРО оценщиков по состоянию на 31 декабря 2018 года, оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости. Объекты инвестиционной недвижимости в основном сдаются в аренду (за 2018 г.: 25 709 тыс.руб., за 2017 г.: 37 856 тыс.руб.).

Если бы недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, была отражена по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, то ее балансовая стоимость на 1 января 2019 года составила бы 449 702 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 617 523 тыс. руб.).

Общая сумма переоценки недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на 01.01.2019 год составила -24 070 тыс. руб. (на 01.01.2018 год составила -6 592 тыс. руб.).

#### 5.4.Операционная аренда

##### Банк в качестве арендатора

тыс. руб.	1 января 2019 года	1 января 2018 года
До 1 года	30 616	51 414
От 1 года до 5 лет	7 954	7 648
Свыше 5 лет	56 123	54 251
Итого	94 693	113 313

Сумма арендной платы по договорам аренды определена.  
Договоры заключены на определенный срок с возможной пролонгацией.  
Увеличение арендной платы предусмотрено.  
Перепланировки помещений по договорам аренды не предусмотрены.  
Приобретение арендованного актива не предусмотрено договорами аренды.

ИНТЕРКОМ  
АУДИТ  
для аудиторских  
заключений 4 6

**Банк в качестве арендодателя**

тыс. руб.	1 января 2019 года	1 января 2018 года
До 1 года	84 119	95 154
От 1 года до 5 лет	0	2 832
Свыше 5 лет	0	0
<b>Итого</b>	<b>84 119</b>	<b>97 986</b>

Сумма по договору определена.

Сданные в аренду помещения (большая часть) предназначены для размещения офисов АО «АЛЬФА-БАНК».

Поступление арендной платы до 10 числа каждого месяца.

Коммунальные услуги и содержание помещений включены в состав арендной платы.

Срок договора аренды 11 месяцев с дальнейшей пролонгацией на тех же условиях.

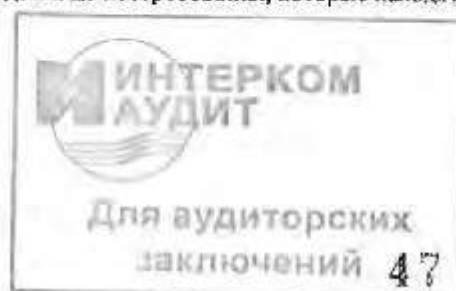
Предусмотрено повышение арендной платы 1 раз в год по соглашению сторон.

**5.5. Прочие активы**

тыс. руб.	На 1 января 2019	На 1 января 2018 г.
<b>Финансовые активы, всего</b>	<b>2 873 575</b>	<b>8 087 050</b>
Долгосрочные финансовые активы, в т.ч.:	0	0
Дебиторская задолженность по реализованным	0	0
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	15 447 879	15 217 149
Расчеты по брокерским операциям	0	0
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
Начисленные проценты по финансовым активам	289 576	274 927
Прочие незавершенные расчеты	15 158 303	14 942 222
Резерв на возможные потери по финансовым активам	12 574 304	7 130 099
<b>Нефинансовые активы, всего</b>	<b>471 593</b>	<b>740 190</b>
Долгосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	789	0
Средства труда	789	0
Предметы труда		0
Задолженность по договорам реконструкции помещений		0
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	647 003	916 390
Предоплата по товарам и услугам	20 197	43 312
Авансовые платежи по налогам	664	35 388
Расходы будущих периодов	3 544	4 839
Прочие	622 598	832 851
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	176 199	176 200
<b>Итого прочие активы</b>	<b>3 345 168</b>	<b>8 827 240</b>

Банк не раскрывает информацию о прочих активах в разрезе видов валют и сроков, оставшихся до погашения, так как:

- в валюте баланса Банка доля иностранной валюты имеет незначительное значение – менее 0,5% и не оказывает существенного влияния на финансовый результат Банка.
- в связи с прекращением в 2017 году операций по привлечению средств в срочные платные пассивы от клиентов Банка на балансе Банка учтены только средства до востребования, которые находятся в виде остатков на счетахostro и кассе Банка.



### 5.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	На 1 января 2019	На 1 января 2018 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	466	436
Текущие/расчетные счета	466	436
Прочие юридические лица и предприниматели	55 703 904	55 948 219
Текущие/расчетные счета	23 759	65 610
Кредит АСВ	55 679 990	55 882 454
Прочие средства юридических лиц	155	155
Физические лица всего, в т.ч.:	909 448	1 188 437
Текущие/расчетные счета	909 398	1 188 387
Срочные депозиты	50	50
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	56 613 818	57 137 092

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2018 года.

### 5.7. Выпущенные долговые обязательства

тыс. руб.	На 1 января 2019	На 1 января 2018
Векселя всего, в т.ч.	0	82 593
Дисконтные векселя	0	82 593
Итого выпущенные долговые обязательства	0	82 593

### 5.8. Прочие обязательства

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	183 302	235 059
Обязательства по переводам физических лиц без открытия	0	0
Кредиторская задолженность	44 404	51 384
Прочие незавершенные расчеты	134 230	178 990
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	4 668	4 685
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	25 335	38 070
Задолженность по расчетам с персоналом	17 215	25 667
Налоги к уплате	8 120	12 403
Доходы будущих периодов	0	0
Прочие	0	0
Итого прочие обязательства	208 637	273 129

### 5.9. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

#### Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. Поэтому Банк создал резервы под эти судебные разбирательства на 01.01.2019 в сумме 31 427 тыс.руб. На 01.01.2018 было создано резервов на сумму 94 982 тыс. руб.



## Условные обязательства кредитного характера

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018
Неиспользованные кредитные линии по полученным кредитам	107 842	287 813
Итого условные обязательства кредитного характера	107 842	287 813

## 5.10. Средства акционеров (участников)

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, %
Обыкновенные акции	10 000 001	100
Привилегированные акции	0	0

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав:

В соответствии с уставом Банка:

- в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- в случае ликвидации Банка - получить часть его имущества;
- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации. Банк информирует акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и установленном порядке осуществления выкупа;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией.

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

В течение 2018 года размер уставного капитала не менялся.

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	На 1 января 2019 г.		На 1 января 2018 г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (руб.)
Обыкновенные акции	664 929 586 492 952	10 000 001	664 929 586 492 952	10 000 001
Привилегированные	0	0	0	0
Итого уставный		10 000 001		10 000 001

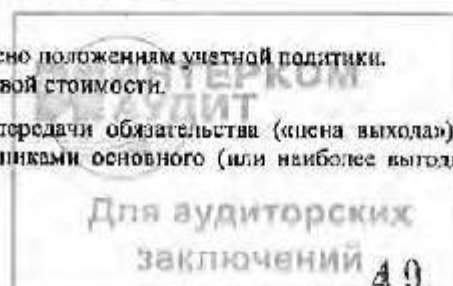
Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 1 / 66 492 952 рубля.

## 5.11. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Активы Банка оцениваются по справедливой стоимости согласно положениям учетной политики.

Справедливая стоимость активов равна их остаточной балансовой стоимости.

Справедливая стоимость — это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного)



рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, не используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

(i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,

(ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и

(iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Ниже представлен анализ финансовых и нефинансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, по способам ее определения.

На 1 января 2019 года тыс. руб.	Оценки на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
<b>Финансовые активы</b>	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	0	0	0	0
Другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
<b>Нефинансовые активы</b>	0	2 012 186	0	2 012 186
Основные средства (здания и земельные участки)	0	1 562 484	0	1 562 484
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	449 702	0	449 702
<b>Итого</b>	0	2 012 186	0	2 012 186



На 1 января 2018 года тыс. руб.	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
<b>Финансовые активы</b>	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	0	0	0	0
Другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
<b>Нефинансовые активы</b>	0	2 650 550	0	2 650 550
Основные средства (здания и земельные участки)	0	2 033 027	0	2 033 027
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	617 523	0	617 523
<b>Итого</b>	0	2 650 550	0	2 650 550

В таблице ниже представлены результаты сверки между справедливой стоимостью на начало и конец отчетного периода в отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к третьему уровню иерархии справедливой стоимости.

тыс. руб.	Производные финансовые инструменты	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Основные средства (здания)	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности
<b>На 1 января 2017 г.</b>	0	0	0	0
доходы/расходы, отраженные в прибылях или убытках, в том числе:				
...				
доходы/расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, в том числе:				
...				
покупки				
продажи				
переводы из 3-го уровня				
переводы в 3-й уровень				
<b>На 1 января 2018 г.</b>	0	0	0	0
доходы/расходы, отраженные в прибылях или убытках, в том числе:				
...				

ИНТЕРКОМ  
АУДИТ

Для аудиторских  
заключений 51

доходы/расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, в том числе:				
...				
покупки				
продажи				
переводы из 3-го уровня				
переводы в 3-й уровень				
На 1 января 2019 г.	0	0	0	0

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, и финансовых обязательств в сравнении с их балансовой стоимостью.

тыс. руб.	1 января 2019		1 января 2018	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	86 239	86 239	171 049	171 049
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	49 614 666	49 614 666	46 329 774	46 329 774
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	56 613 818	56 613 818		57 137 092
Выпущенные долговые обязательства	0	0	82 593	57 137 092

## 6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 6.1. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Чистая прибыль (чистые убытки) признанная (признанные) в составе прочего совокупного дохода в отчетном периоде	0	0
Чистая прибыль (чистые убытки) реклассифицированная (реклассифицированные) в отчетном периоде из состава собственного капитала в состав прибыли (убытков)	3	-63 441
Итого чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	3	-63 441

**ИНТЕРКОМ  
АУДИТ**

Для аудиторских  
заключений 52

## 6.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц по инструментам в иностранной валюте, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс. руб.	2018 год	2017 год
В составе прибыли	65 064 669	54 012 207
В составе убытков	65 065 715	53 943 611
Итого прибыли/(убыток)	-1 046	68 596

## 6.3. Комиссионные доходы и расходы

тыс. руб.	2018 год	2017 год
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	397	46 768
Комиссия за открытие и ведение счетов	55 494	112 710
Комиссия по выданным гарантиям	0	8 292
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	26 009
Прочее	7 553	28 737
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>63 444</b>	<b>222 516</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	1 189	19 293
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	354	3 473
Комиссия за услуги по переводам	2 619	29 628
Прочее	364	3 636
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>4 526</b>	<b>56 030</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>58 918</b>	<b>166 486</b>

## 6.4. Прочие операционные доходы

тыс. руб.	2018 год	2017 год
Дивиденды полученные	0	0
Штрафы, пени, неустойки полученные	0	9
Доходы от сдачи имущества в аренду	124 753	96 367
Доходы от выбытия (реализации) имущества	27 741	525 822
Прочее	85 860	546 438
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>238 354</b>	<b>1 168 636</b>

## 6.5. Операционные расходы

тыс. руб.	2018 год	2017 год
Расходы на содержание персонала	273 970	859 286
Арендная плата	52 927	138 268
Убыток от выбытия имущества	173 729	1 220 890
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	20 252	70 115
Уценка инвестиционного имущества	0	0

Для аудиторских  
заключений 53

Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	5 559	8 877
Содержание основных средств и другого имущества	175 143	413 183
Амортизация основных средств и нематериальных активов	99 514	122 702
Списание стоимости материальных запасов	10 050	13 628
Уценка стоимости зданий, учтенных в составе основных средств	148	1 206
Страхование	7 020	33 763
Расходы на благотворительность	73	6 240
Реклама и маркетинг	0	193
Прочее	12 715	382 176
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>836 100</b>	<b>3 270 527</b>

#### 6.6. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2018 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2018 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2018 году, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	1 178 442	1 186 960	8 518	310 403	792 984	482 581
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 172 312	1 183 708	11 396	281 564	750 208	468 644
Начисленные проценты по финансовым активам	6 130	3 252	-2 878	28 839	42 776	13 937
Прочим возможным потерям	5 472 065	110 609	-5 361 456	4 077 014	414 506	-3 662 508
<b>Всего за отчетный период</b>	<b>6 650 507</b>	<b>1 297 569</b>	<b>-5 352 938</b>	<b>4 387 417</b>	<b>1 207 490</b>	<b>-3 179 927</b>

#### 6.7. Расходы на выплату вознаграждений работникам

тыс. руб.	2018 год	2017 год
Расходы на заработную плату и премии	226 039	718 584
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	47 862	140 524
Расходы на обучение	68	160
Прочие выплаты персоналу	1	18
<b>Итого расходы на выплату вознаграждений работникам</b>	<b>273 970</b>	<b>859 286</b>



### 6.8. Возмещение (расход) по налогам

Расходы (возмещение) по налогам за 2018 и 2017 годы, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	2018 год	2017 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	361 019	323 089
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-125 651	-323 589
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	22 350	52 711
Расходы по налогу на имущество	36 947	59 692
Расходы по прочим налогам и сборам	1 999	2 829
<b>Итого начисленные (уплаченные) налоги за год</b>	<b>296 664</b>	<b>114 732</b>

В течение 2018 и 2017 годов ставки налога на прибыль (установлена в размере 20% по общей налоговой базе), других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

тыс. руб.	2018 год	2017 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	361 019	323 089
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-125 651	-323 589
<b>Итого расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>235 368</b>	<b>-500</b>

Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанная в бухгалтерском учете, составила на 1 января 2019 года 4 238 161 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 6 039 278 тыс. руб.).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

тыс. руб.	2018 год	2017 год
Прибыль до налогообложения (строка 22 отчета о финансовых результатах минус прочие налоги, кроме налога на прибыль)	-2 381 733	-1 240 867
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2017: 20%)	-476 347	-248 173
Зачет убытка прошлых лет (50% от НОБ)	238 174	124 087
Доходы/Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	599 192	447 175
Доходы, облагаемые по более низким ставкам (15%)	0	0
Уменьшение налога на отложенный налог	-125 651	-323 589
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>235 368</b>	<b>-500</b>



## 7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Убыток Банка за 2018 год составил 2 617 101 тыс. руб. (убыток за 2017 год: 1 240 367 тыс. руб.)

Ниже представлены результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода:

тыс. руб.	Итого балансовая стоимость инструментов капитала
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	3 318 144
изменения прибыли или убытка за год	-1 240 367
изменения прочего совокупного дохода за год	-202 553
изменения стоимости основных средств и нематериальных активов	199 993
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	2 075 219
изменения прибыли или убытка за год	-2 617 101
изменения прочего совокупного дохода за год	-302 518
изменения стоимости основных средств и нематериальных активов	323 884
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	-520 516

Дивиденды в 2018 году не объявлялись и не выплачивались.

## 8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Ниже представлены результаты сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов:

тыс. руб.	На 1 января 2019	На 1 января 2018
Денежные средства и их эквиваленты в бухгалтерском балансе	328 074	899 481
Перенос корреспондентских счетов, по которым создан резерв на возможные потери, в движение денежных средств по прочим активам		
Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств	328 074	899 481



## 9. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками — достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного (включая риск концентрации нерозничного кредитного риска), рыночного рисков, а также риска ликвидности, процентного риска банковской книги, операционного риска, в том числе с помощью установления лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов. Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка направлены на поддержание диверсифицированного портфеля.

Банк управляет рисками на соло-основе, используя подходы АО «АЛЬФА-БАНК» к системе управления рисками, и имеет собственное подразделение, осуществляющее управление рисками — Управление оценки рисков (УОР).

Система управления рисками и капиталом Банка представляет собой совокупность элементов (политик, порядков, положений, регламентов, методологий и т.д.) и информационных систем, посредством которых Банк осуществляет управление рисками и капиталом.

В Банке разработана и утверждена Советом директоров «Стратегия управления рисками и капиталом ПАО «Балтийский Банк», целью которой является установление основополагающих принципов системы управления значимыми рисками и капиталом Банка, в том числе путем реализации ВПОДК, а также повышение эффективности текущих процессов управления рисками в Банке, в том числе в соответствии с моделью трех линий защиты, что необходимо для эффективного риск-ориентированного управления Банком, обеспечения реализации ПФО, обеспечения и защиты интереса клиентов и акционеров Банка.

В 2018 году в соответствии со «Стратегией 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 неисполнения 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 Банком, 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 повнесения 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.

«Порядок управления наиболее значимыми рисками ПАО «Балтийский Банк» описывает

Для аудиторских  
заключений 57

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 рисками и капиталом ПАО «Балтийский Банк».

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 2014-2020 гг., а также существенно влияет на положение Банка на рынке и финансовую устойчивость. Управление указанными рисками осуществляется в приоритетном порядке.

Наиболее значимые риски в 2018 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 наиболее значимыми рисками 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 2015-2017 гг.» (продлена на 2018 год);
- 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».

Распределение функций и ответственности различных подразделений, а также функций Совета директоров и Правления определено Стратегией управления рисками и капиталом.

Управление финансовыми рисками производится подразделениями Банка в соответствии с политиками, утвержденными Правлением Банка.

Корпоративная структура управления рисками изложена в «Стратегии управления рисками и капиталом ПАО «Балтийский Банк», управление вероизмерным и розничным кредитным риском – в «Кредитной политике ПАО «Балтийский Банк» на 2015-2017 гг.» с последующим продлением на 2018 и 2019 гг., рыночным риском – в «Политике по управлению рыночными рисками ПАО «Балтийский Банк», операционным риском – в «Политике по управлению операционными рисками ПАО «Балтийский Банк», риском ликвидности – в «Политике управления риском ликвидности ПАО «Балтийский Банк», процентным риском банковской книги – в «Процентной политике ПАО «Балтийский Банк».

ДВК является второй линией защиты и отвечает за выявление, учет и мониторинг регуляторного риска в Банке, то есть риска возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Функции Департамента представлены в «Положении о Департаменте внутреннего контроля».

Третьей линией защиты в управлении рисками Банка является ДВА. Департамент внутреннего аудита является независимым подразделением и действует на основании Положения о Департаменте внутреннего аудита. Проверка качества реализации ВПОДК, в т.ч. оценка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полнота применения указанных документов, производится в рамках внутреннего аудита выполнения Банком требований к системе управления рисками и капиталом в рамках реализации процедур ВПОДК (далее – аудит ВПОДК).

Банк постоянно совершенствует систему управления рисками в ответ на изменяющиеся внешние и внутренние факторы, а также следуя рекомендациям регулирующих органов.

Одной из основных задач функционирования Банка (Бизнес-модель) в настоящий момент является выполнение утвержденного Плана финансового оздоровления. Одним из основных методов снижения рисков в процессе реализации ПФО является максимально возможное избежание рисков (прекращение операций кредитования клиентов, прекращение операций срочного привлечения средств). В целях

Для аудиторских  
заключений 58

минимизации рисков применяются все возможные методы: лимитирование, диверсификация, использование залогов и поручительства, в случае необходимости - хеджирование.

В 2018 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	Периодичность	Орган управления Банком
О результатах выполнения ВПОДК	1 год	Превление, Совет директоров
О результатах стресс-тестирования	1 год	Превление, Совет директоров
О значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, об использовании лимитов, о размере имеющегося капитала, о размере необходимого капитала на покрытие рисков, результатах оценки достаточности капитала, риск-аппетите	ежемесячно	Начальник Управления оценки рисков, Превление
	ежеквартально	Совет директоров
О нарушении установленных лимитов (сигнальных значений) риск-аппетита, значимых рисков, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений	по факту нарушения	Начальник Управления оценки рисков
О фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, о достижении установленных сигнальных значений, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений	по факту нарушения	Начальник Управления оценки рисков, Превление, Совет директоров

Банк придерживается следующих основных принципов при составлении отчетности: полнота, точность, наглядность, соблюдение периодичности.

Отчетность в рамках ВПОДК формируется в соответствии с порядком формирования отчетности ВПОДК и содержит следующие отчеты: о значимых рисках, включая принятую величину объема значимых рисков по подразделениям, изменения объемов, о влиянии указанных объемов на достаточность капитала, 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 вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала, о риск-аппетите, об использовании выделенных лимитов, о фактах нарушения установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

По результатам рассмотрения отчетности ВПОДК может быть принято решение о принятии мер по снижению рисков, сокращению выделенных лимитов или риск-аппетита, а также принятие дополнительных обеспечительных мер, совершенствование методологии и (или) порядка принятия решений по принятию риска, изменение порядка работы с определенными сегментами.

## 9.1. Географическая концентрация активов и обязательств

Географическая концентрация осудной задолженности, как по состоянию на 01.01.2018г., так и по состоянию на 01.01.2019г. полностью представлена Российской Федерацией.

## 9.2. Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения кредитной политики. Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

Лимиты (сигнальные значения) риск-аппетита по кредитному риску (нерознчному и рознчному) и риску концентрации кредитного риска устанавливаются Советом директоров.

Для аудиторских  
заключений 59

Фактическое значение риск-аппетита по кредитному риску (покрытие проблемного портфеля резервами) на 01.01.2019г. составило – 59,5%.

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.

Процесс управления нерозничным кредитным риском осуществляется следующими подразделениями Банка: Дирекцией по корпоративному бизнесу, Юридическим департаментом, Казначейством и Управлением оценки рисков.

Решения о выдаче ссуд принимаются коллегиальными органами, либо уполномоченными лицами в рамках индивидуальных лимитов принятия решений в зависимости от суммы, срока и других параметров сделок.

Коллегиальными органами для принятия кредитных решений выступают Кредитный комитет Банка (ККБ) и Правление Банка. ККБ рассматривает вопросы о проведении кредитных операций и установлении лимитов на операции в рамках полномочий, изложенных в «Положении о Кредитном Комитете ПАО «Балтийский Банк». В своей деятельности ККБ подотчетен и контролируется Правлением Банка.

Дирекция по корпоративному бизнесу отвечает за анализ корпоративных заемщиков в кредитном процессе, мониторинг кредитоспособности заемщиков, исполнение сделок.

Юридический департамент организует мероприятия, направленные на восстановление обслуживания долга, взыскание просроченной ссудной задолженности и идентификацию сделок, подлежащих списанию, как безнадежная просроченная задолженность.

Казначейство осуществляет свою деятельность на финансовых рынках с контрагентами, в том числе с банками и небанковскими организациями. Контроль за соблюдением кредитных лимитов на контрагентов возложен на Отдел учета централизованных операций Управления бухгалтерского учета и отчетности.

Казначейство несет ответственность за совершение сделок с контрагентами в пределах установленных лимитов.

Управление оценки рисков отвечает за управление кредитным риском в целом, а именно: участвует в разработке политики Банка по управлению кредитными рисками, внутренних документов, регулирующих порядок проведения кредитных операций корпоративных клиентов, проведение анализа финансового состояния и расчет лимитов риска на операции с банками-резидентами, банками-нерезидентами, осуществление мониторинга финансового состояния банков, небанковских кредитных организаций.

Управление оценки рисков участвует в согласовании новых сделок с корпоративными заемщиками, кредитными организациями, небанковскими кредитными организациями до проведения ККБ, а также до осуществления выдачи кредитов новым корпоративным заемщикам и кредитным организациям.

Управление оценки рисков выносит на рассмотрение ККБ информацию о лимитах по операциям Казначейства, ограничивающим кредитный риск, и осуществляет контроль установленных лимитов, в том числе в составе ежемесячной отчетности ВПОДК.

Начальник Управления оценки рисков несет ответственность за координацию деятельности Управления и общий контроль за уровнем риска корпоративного портфеля.

Процесс управления нерозничным кредитным риском отражен в «Кредитной политике ПАО «Балтийский Банк» на 2015-2017гг.» с последующим продлением на 2018 год.

Процесс управления розничным кредитным риском осуществляется Управлением по взысканию задолженности Юридического департамента и Управлением оценки рисков.

Решения о выдаче ссуд в рамках кредитных продуктов принимаются с использованием автоматизированных программных средств и применением утвержденных внутренними нормативными документами Банка стандартизованных процедур. Решения о выдаче индивидуальных ссуд принимаются коллегиальными органами, либо уполномоченными лицами в рамках индивидуальных лимитов принятия решений в зависимости от суммы, срока и других параметров сделок.

Коллегиальными органами принимаются параметры и основные условия кредитных продуктов и устанавливаются лимиты кредитования по видам кредитных продуктов для физических лиц. ККБ и Правление Банка выступают коллегиальными органами для принятия кредитных решений.

Для аудиторских  
заключений 60

Для осуществления процесса взыскания задолженности может привлекаться внешнее коллекторское агентство на условиях агентского договора.

Юридический департамент на основании имеющейся (поступившей) информации о состоянии долга и проведенных мероприятиях принимают участие в реализации мер, направленных на восстановление обслуживания долга, взыскание просроченной ссудной задолженности и идентификацию задолженности, подлежащей списанию как безнадежная просроченная задолженность.

Функции Управления оценки рисков включают рассмотрение и согласование внутренних документов, подготовленных структурными подразделениями Банка по вопросам кредитования физических лиц и оценки кредитных рисков физических лиц.

Управление оценки рисков осуществляет контроль за соблюдением совокупного лимита самостоятельного кредитования розничных заемщиков, в том числе в составе ежемесячной отчетности ВПОДК. Пересмотр совокупного лимита самостоятельного кредитования осуществляется ККБ по предложению Управления оценки рисков. Установленный ККБ совокупный лимит самостоятельного кредитования розничных заемщиков ежемесячно снижается.

Процесс управления розничным кредитным риском отражен в «Кредитной политике ПАО «Балтийский Банк» на 2015-2017 гг.» с последующим ее продлением на 2018 год.

По розничному кредитному портфелю юридических лиц вся ссудная задолженность отнесена к 5 категории качества, по которой в соответствии с Планом финансового оздоровления Банка создается резерв на возможные потери по ссудам. В 2018-2019 годах Банк не планирует осуществлять выдачу новых кредитов и банковских гарантий сторонним юридическим лицам (за исключением АО «АЛЬФА-БАНК», клиентов АО «АЛЬФА-БАНК»), либо по согласованию с АО «АЛЬФА-БАНК».

Права требования по основной части розничного кредитного портфеля переданы АО «АЛЬФА-БАНК». В 2018-2019 годах Банк не планирует осуществлять выдачу новых кредитов розничным заемщикам.

Риск концентрации, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность, управляется в рамках управления кредитным риском. С 2014 года ПАО «Балтийский Банк» входит в Банковскую группу АО «АЛЬФА-БАНК», в составе которой осуществляются мероприятия по финансовому оздоровлению Банка. Формирование кредитного портфеля не предусмотрено ПФО. По действующему кредитному портфелю создаются резервы в рамках ПФО.

Совокупный объем кредитного риска на 01.01.2019 г. составил 55 334 млн.руб., (на 01.01.2018 г. 52 080 млн. руб.),

#### Активы по категориям качества

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери на 01.01.2019 г.

на 31.01.2019 г.							тыс. руб.								
Вид финансового актива	Общая сумма требования	по категориям качества					Резерв по просроченной задолженности	Резерв на возможные потери							
		1	2	3	4	5		Расчетный	Расчетный с учетом обесценения	Фактически сформированный					
										Итого	по категориям качества				
											1	2	3	4	5
Ссуды, ссудная и просроченная в ней задолженность, всего, в т.ч.:	55 334 458	14 900 258	8 429	19 482	480	15 450 211	15 506 750	15 415 130	15 415 130	5 719 191	100	6 070	392	5 712 829	
Кредиты физическим лицам	39 900 328	39 900 258	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты юридическим лицам	15 374 034	0	0	0	0	15 374 029	15 036 435	15 374 029	15 374 029	5 678 400	0	0	0	5 678 400	
Финансирование	39 801	0	4 429	19 410	310	31 023	36 134	41 093	41 093	41 093	0	0	0	41 093	
Ссуды, классифицированные по категориям качества 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44, 45, 46, 47, 48, 49, 50, 51, 52, 53, 54, 55, 56, 57, 58, 59, 60, 61, 62, 63, 64, 65, 66, 67, 68, 69, 70, 71, 72, 73, 74, 75, 76, 77, 78, 79, 80, 81, 82, 83, 84, 85, 86, 87, 88, 89, 90, 91, 92, 93, 94, 95, 96, 97, 98, 99, 100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

на 01.01.2018 г.

на 01.01.2016 г.										тыс. руб.				
Вид финансового актива	Общая сумма требования	по категориям качества					Резерв по просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
								Расчетный	Расчетный с учетом обесценения	Фактически сформированный				
		1	2	3	4	5				Итого	по категориям качества			
Ссуды, ссудная и просроченная в ней задолженность, всего, в т.ч.	52 080 492	36 530 456	47 966	41 128	7 912	11 487 965	11 822 497	13 406 815	13 406 815	5 750 756	1 154	5 572	1 518	5 748 632

Для аудиторских  
заключений 61

Кредитный портфель	10 500 000	10 500 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Юридическим лицам	15 446 117	4 76	4	0	0	15 445 821	11 779 069	53 445 891	15 445 891	5 700 339	3	0	0	1 700 830	0
Субъектам РФ и МО	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Физическим лицам	134 175	0	42 064	43 218	1 917	41 014	52 708	89 024	50 570	40 174	1 254	5 982	5 813	391 700	0
Ссуды, классифицированные в соответствии с п.1.10., п.1.12., п.1.14. Положения ПРМ 200-П	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

#### Обесцененные активы

Задолженность признается обесцененной при потере осудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

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

Наименование показателя	По состоянию на 01.01.2019 г.	
	Ссудная и приравненная к ней задолженность (тыс. руб.)	Уд.вес (%)
Ссуды с просроченными платежами	15 106 751	27,3
до 30 дней	2 808	0
от 31 до 90 дней	186	0
от 91 до 180 дней	1 814	0
от 181 до 270 дней	17 199	0
от 271 до 1 года	2 008	0
свыше 1 года	40 203 392	72,7
ВСЕГО	55 334 158	100

Наименование показателя	По состоянию на 01.01.2018 г.	
	Ссудная и приравненная к ней задолженность (тыс. руб.)	Уд.вес (%)
Ссуды с просроченными платежами	11 812 893	22,7
до 30 дней	54 370	0,1
от 31 до 90 дней	327 638	0,6
от 91 до 180 дней	1 895 877	3,6
от 181 до 270 дней	637 910	1,2
от 271 до 1 года	496 941	1
свыше 1 года	36 854 864	70,8
ВСЕГО	52 080 492	100

#### Концентрация кредитного риска

В 2018-2019 годах Банк не планирует осуществлять выдачу новых кредитов и банковских гарантий сторонним юридическим лицам (за исключением АО "АЛЬФА-БАНК", клиентов АО "АЛЬФА-БАНК", либо по согласованию с АО "АЛЬФА-БАНК"). Основным контрагентом является АО "АЛЬФА-БАНК" (установлены лимиты наostro счета и операции на валютном и денежном рынке с АО "АЛЬФА-БАНК"). Розничные кредиты не выдаются, идет только сокращение действующего кредитного портфеля. Значительное снижение розничного кредитного риска связано с продажей в 2017 году кредитов физических лиц по цессии. Установленный лимит по риску концентрации на кредитование Субъектов РФ и муниципальных образований был установлен АО "АЛЬФА-БАНК" и действовал до 01.03.2018г. По состоянию на 01.01.2018 г. все кредиты, предоставленные Субъектам РФ и МО, были досрочно погашены.

Согласно Стратегии управления рисками и капиталом ПАО "Балтийский Банк" процедуры по управлению риском концентрации Банка в отношении значимых рисков предусматривают:

- процедуры выявления и измерения риска концентрации в отношении кредитного риска;
- установление лимитов концентрации в отношении кредитного риска;
- процедуры по управлению риском концентрации должны соответствовать бизнес модели и сложности выполняемых операций;

Для аудиторских  
заключений

62

31

— стресс-тестирование риска концентрации осуществляется в рамках стресс-тестирования кредитного риска.

Правление Банка в 2018 году признало риск концентрации кредитного риска в качестве значимого риска в составе нерозничного кредитного риска.

Обеспечение

Структура кредитного портфеля по типам обеспечения

Вид обеспечения	на 01.01.2019			
	Задолженность (тыс.руб.)	Сумма обеспечения (тыс.руб.)	Доля обеспечения (%)	Степень обеспеченности (%)
Обеспечение 2 категории качества, всего, в т.ч.:	79 747	506 787	5,3	635,5
зalog имущества	73 008	444 955	4,6	609,5
зalog ценных бумаг	405	1 230	0	303,6
гарантии и поручительства	6 333	60 602	0,6	956,9
Обеспечение без категории качества, всего, в т.ч.:	1 700 792	9 135 952	94,7	537,2
зalog имущества	693 549	1 202 767	12,5	173,4
зalog ценных бумаг	0	0	0	0
гарантии и поручительства	1 007 243	7 933 185	82,3	787,6
Всего, в т.ч.:	55 334 158	9 642 739	100	17,4
зalog имущества	766 557	1 647 722	17,1	215
зalog ценных бумаг	405	1 230	0	303,6
гарантии и поручительства	1 013 577	7 993 787	82,9	788,7

### 9.3. Рыночный риск

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс.руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска по состоянию на 01.01.2019г.	Величина, взвешенная по уровню риска по состоянию на 01.01.2018г.
	2	3	4
Финансовые инструменты (кроме опционов):			
	процентный риск (общий или специальный)	0	0
	фондовый риск (общий или специальный)	0	0
	валютный риск	1 053	2 630
	товарный риск	0	0
Опционы:			
	упрощенный подход	Не применимо*	Не применимо*
	метод дельта-плюс	Не применимо*	Не применимо*
	сценарный подход	Не применимо*	Не применимо*
	Секьюритизация	Не применимо*	Не применимо*
	Всего:	13 163	32 875

\* Сделки с опционами Банк не осуществляет.

Рыночный риск представлен валютным риском. Величина рыночного риска уменьшилась с 32,9 млн. руб. по состоянию на 01.01.2018 года до 13,2 млн. руб. по состоянию на 01.01.2019 года, что связано с

Для аудиторских  
заключений 63

уменьшением величины открытой валютной позиции.

#### **Процентный риск**

Для комплексной оценки и мониторинга процентного риска в банке на ежемесячной основе ведется расчет интегральных метрик процентного риска, а так же метрик в разрезе валют (в российских рублях, долларах США и евро). Удельный вес активов в иностранной валюте в общем объеме актива Банка в настоящий момент составляет менее 1 %, что является незначительным в плане влияния на процентный риск. При сохранении структуры и объемных показателей основных статей активов и пассивов Банка на текущих уровнях влияние процентного риска на финансовый результат и капитал будет минимальным, по крайней мере, до июня 2019г. По мере приближения сроков погашения длинных сделок МБК и сокращения их срочности до 1 года влияние процентного риска начнет значительно возрастать. Существенных изменений в отчетном периоде не было.

#### **Валютный риск**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых КУАиП.

Казначейство Банка осуществляет централизованное управление валютным риском Банка.

Величина валютного риска по состоянию на 01.01.2019г. составила 1 053 тыс.руб. и снизилась по сравнению с данными на 01.01.2018г. (по состоянию на 01.01.2018г. величина валютного риска составляла 2 630 тыс.руб.)

### **9.4. Риск ликвидности**

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.

Банк не осуществляет на индивидуальном уровне расчет норматива краткосрочной ликвидности в составе формы отчетности 04090813.

Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования).

Форма 0409121 составляется на основе Положения 596-П. Согласно требованиям, изложенным в п.1.3 Положения 596-П Банка России, Банк не представляет форму 0409121 в Банк России.

Результаты мониторинга представляются ежемесячно Правлению и ежеквартально Совету директоров Банка в рамках отчетов ВПОДК, или по факту достижения предельных (сигнальных) значений показателей риск-аппетита. Случаев достижения сигнальных значений и нарушения лимитов по риску ликвидности выявлено не было. В связи с прекращением в 2017 году операций по привлечению денежных средств от клиентов Банка в срочные депозиты и отсутствием срочных платных пассивов на балансе Банка (за исключением средств, полученных по договору займа от ГК «Агентство по страхованию вкладов» сроком на 10 лет) детальный анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, не является актуальным. В Банке в целях управления риском ликвидности на ежедневной основе ведется мониторинг платежной позиции в разрезе основных валют и составляется ежедневный прогноз ликвидности в перспективе 1 год на основе данных платежного календаря по активам-пассивам операциям.

Информация о значениях обязательных нормативов, в соответствии с отчетной формой 0409813 по состоянию на 01.01.2019г.:

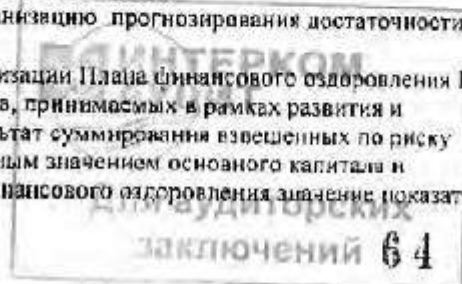
- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) – 192,0 % после СПОД (min – 15,00 %),
- Норматив текущей ликвидности (Н3) – 324,0% после СПОД (min – 50,00 %).

### **10. Управление капиталом**

Планирование и управление капиталом реализуется путем прогнозирования достаточности капитала и его структуры с учетом риск-аппетита и фазы деловой активности.

Финансовая дирекция несет ответственность за организацию прогнозирования достаточности капитала.

Объектом прогнозирования капитала с целью реализации Плана финансового оздоровления ПАО «Балтийский Банк» на 2014-2020 гг. с учетом величины рисков, принимаемых в рамках развития и соблюдения нормативных актов Банка России, является результат суммирования взвешенных по риску активов для наиболее значимых рисков. В связи с отрицательным значением основного капитала и функционированием Банка согласно утвержденного Плана финансового оздоровления значение показателя



финансового рычага было равно 0 и в течение 4-х кварталов не влияло на размер собственных средств (капитала) Банка.

Подход к агрегации рисков в отчетном периоде не менялся. Структура и объемные показатели основных статей балансовых активов и пассивов Банка в течение всего 2018 года были стабильными и практически не менялись.

## 11. Операции со связанными сторонами

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

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

Структура сделок со связанными сторонами на 01.01.2019 г.	Активы	Пассивы
	Сумма, тыс. руб.	
Межбанковские кредиты с АО «АЛЬФА-БАНК»	39 900 000	
Проценты по кредитам со связанными сторонами	216 992	
Остатки на корреспондентских счетах АО «АЛЬФА-БАНК»	242 098	
Арендные операции с АО «АЛЬФА-БАНК»	1 656 765	80 440
Прочие расчеты со связанными лицами	8 239	0
Остатки на расчетных счетах ключевого управленческого персонала		0

Структура сделок со связанными сторонами на 01.01.2018 г.	Активы	Пассивы
	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

В таблице ниже представлена информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу Банка (Правление Банка и Совет директоров Банка):

тыс. руб.	2018 г.	2017 г.
краткосрочные вознаграждения	29 157	90 631
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
прочие долгосрочные вознаграждения	15 953	0
выходные пособия	0	6 320
выплаты на основе акций	0	0
Итого	45 110	96 951

## 12. Убыток на акцию

Базовый убыток на акцию за 2018 год, который отражает часть убытка отчетного периода, причитающегося акционерам - владельцам обыкновенных акций, составил -0.0000039 рублей (за 2017 год базовый убыток на акцию составил -0.0000019 рублей). Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина убытка за 2018 год составила 2 617 101 тыс. рублей (за 2017 год величина убытка составила 1 240 367 тыс. руб.).

Для аудиторских  
заключений 6 164

Средневзвешенное количество обыкновенных акций 664 929 586 492 952 штук (за 2017 год 664 929 586 492 952 штук).

Банк не рассчитывает разведенную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конэртируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н.

После отчетной даты операций с обыкновенными акциями не было.

Председатель Правления  
ПАО «Балтийский Банк»

Главный бухгалтер  
ПАО «Балтийский Банк»



*(Handwritten signatures of D.A. Alexeev and T.N. Ekmorka)*

Д.А. Алексеев

Т.Н. Екморова

31 января 2019 г.

