

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»

Заключение по результатам аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Балтийский Инвестиционный Банк» (ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК», ОГРН 1027800001570, Российская Федерация, 197101, город Санкт-Петербург, улица Дивенская, дом 1, литера А) (далее – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года, сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2016 год, пояснительной информации.

По нашему мнению, за исключением влияния обстоятельств, изложенных в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения с оговоркой

В бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год не отражены в полном объеме резервы на возможные потери по ссудам, прочим условным обязательствам кредитного характера и по долевым ценным бумагам. Резервы по этим же активам, которые должны были быть сформированы в соответствии с нормативными требованиями Банка России, не были отражены и по состоянию на 1 января 2016 года, в результате чего аудитор бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год выразил отрицательное мнение в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год, как указано в разделе «Прочие сведения» нашего аудиторского заключения.

В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год Банк не отражает полную сумму обесценения указанных выше активов в связи с планируемым формированием резервов на возможные потери в соответствии с установленным графиком, включенным в Проект Плана финансового оздоровления (далее – «Проект ПФО»). Информация об основных активах, включенных в Проект ПФО, раскрыта в разделах 2.2, 4.1.4, 4.1.7 пояснительной информации к годовой отчетности. Объем недоформированных резервов на возможные потери по ссудам, прочим условным обязательствам кредитного характера и по



долевым ценным бумагам определен Проектом ПФО, который в настоящее время находится на согласовании Банка России.

В связи с этим мы не можем выполнить количественную оценку финансового влияния объема недоформированных резервов на возможные потери на чистую прибыль и капитал Банка.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения с оговоркой.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на пункт 3.5 пояснительной информации к годовой отчетности, в котором указано, что по состоянию на 1 января 2017 года Банк отразил в бухгалтерской (финансовой) отчетности оценочные резервы по обязательствам некредитного характера по судебным спорам, связанным с предъявлением для оплаты банковских гарантий, не отраженных в бухгалтерском учете. В настоящее время в арбитражном судопроизводстве находятся иски других компаний, по которым решения суда еще не приняты. Мы не модифицируем наше мнение в связи с этим обстоятельством.

Прочие сведения

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка проводится нами впервые. Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год был проведен другой аудиторской фирмой, которая в Аудиторском заключении от 17.06.2016 выразила отрицательное мнение о бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год в связи со следующими обстоятельствами:

- В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка не были отражены резервы на возможные потери по ссудам и прочим условным обязательствам кредитного характера, которые Банку следовало создать в соответствии с нормативными требованиями Банка России.
- Аудитором были выявлены факты выдачи руководством Банка гарантий, не отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, которые предъявлены для оплаты.
- На 1 января 2016 года не было представлено подтверждение прав владения ценными бумагами, отраженными в составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, балансовой стоимостью 1 633 522 тыс. руб.

Прочая информация, отличная от годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о ней

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Банка за 2016 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам представлен после даты аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем и не будем предоставлять вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы придем к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

Ответственность руководства за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или

в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- 1) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- 2) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- 3) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;
- 4) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- 5) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 № 395-І «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
в связи с отрицательным размером капитала, значения обязательных нормативов, зависящих от величины собственных средств (капитала), Банком не рассчитываются. Нормативы мгновенной ликвидности Н2 и текущей ликвидности Н3 находятся в рамках лимитов, установленных Банком России.
Снижение собственных средств (капитала) обусловлено формированием резервов на возможные потери по проблемным ссудам и иным активам.
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка; подразделения управления рисками Банка не подчинены и не подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски; руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России.

24 декабря 2015 года Приказом Банка России полномочия органов управления ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» были приостановлены в связи с введением временной администрации по управлению Банком. С 25 июня 2016 года исполнение функций временной администрацией по управлению Банком было прекращено на основании Приказа Банка России от 24 июня 2016 года № ОД-2047. На заседании Совета директоров 25 июня 2016 года был избран Председатель Совета директоров, прекращены полномочия старых членов Правления, избраны новые члены Правления, назначен Председатель Правления Банка.

б) действующие по состоянию на 1 января 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитным, операционным, рыночным рисками, риском потери ликвидности, правовым риском, риском потери деловой репутации утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) в Банке по состоянию на 1 января 2017 года утверждена и действует система отчетности по значимым для Банка кредитному, операционному, рыночному рискам, риску потери ликвидности, правовому риску, риску потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитным, операционным, рыночным рисками, риском потери ликвидности, правовым риском, риском потери деловой репутации соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года, с момента избрания Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение независимого аудитора



Гуров Д.Б.
Директор департамента аудита

Аудиторская организация:

Закрытое акционерное общество «Аудиторская фирма «Универс-Аудит» (ЗАО «Универс-Аудит»).

ОГРН 1027700477958

Российская Федерация, Москва, 119192, Мичуринский проспект, дом 21, корпус 4, помещения: IV, V, VI, комната 1.

Адрес: Российская Федерация, Москва, 123022, улица 2-я Звенигородская, дом 13, строение 41.

Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»,
ОПНЗ 11506029300.

Член HLB International, международной сети независимых аудиторских и
консультационных фирм.

31 марта 2017 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	39464738	3176

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 года

Кредитной организации _____ Публичное акционерное общество "Балтийский Инвестиционный Банк", ПАО "БАЛТИНВЕСТБАНК"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. ДИВЕНСКАЯ, 1, ЛИТ. А

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4.1.1	806232	1029100
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	1998799	4175296
2.1	Обязательные резервы	4.1.1	1469180	1503914
3	Средства в кредитных организациях	4.1.2	299724	6107993
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.3	452184	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.1.4	36856309	44150882
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.4	16621724	7412493
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.1.5	39606	173787
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		4453740	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	836
9	Отложенный налоговый актив	4.1.6	722004	975633
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.6	10538499	10483495
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.1.7	263462	206338
12	Прочие активы		2415914	2012502
13	Всего активов		75428591	76554568
	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.1.8	0	0
15	Средства кредитных организаций	4.1.9	13580149	11085265
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		55524704	60585473
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		27774889	25198971
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.10	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		93042	555986
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		4250	0
20	Отложенное налоговое обязательство	4.1.11	11218	338536
21	Прочие обязательства		2928717	1353148
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		941752	1277824
23	Всего обязательств		73083832	75196232
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	4.1.12	10001	296758
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		2969321	2969321
27	Резервный фонд		42470	42470
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		15840	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		29033	29464
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		-1682912	2788011
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		961006	-4767688
35	Всего источников собственных средств		2344759	1358336
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.1.13	12455220	526156
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.1.13	5774416	2577936
38	Условные обязательства некредитного характера		4266571	1457460

Временно исполняющий обязанности Председателя Правления

Козырев М.А.

Главный бухгалтер

Сафонова О.В.

М.П.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40	39464738	3176

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2016 г.

Кредитной организации

Публичное акционерное общество "Балтийский Инвестиционный Банк", ПАО "БАЛТИНВЕСТБАНК"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. ДИВЕНСКАЯ, 1, ЛИТ. А

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,		5637394	7242878
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1114134	86260
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		3916727	5929349
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		606533	1227269
2	Процентные расходы, всего,		3319796	7067928
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		76656	2274618
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		3227570	4684829
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		15570	108481
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2317598	174950
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2.1	-2631139	-5732484
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-351843	-424386
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-313541	-5557534
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1475	-52787
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		15601	-167324
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-247	-360170
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2.2	902838	-240018
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2.2	-740787	-19725
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		1193	7927
14	Комиссионные доходы		205266	506143
15	Комиссионные расходы		65391	111838
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4.2.1	169366	-433347
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	4.2.1	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2.1	-90237	-130425
19	Прочие операционные доходы		3468922	4499740
20	Чистые доходы (расходы)		3551508	-1979358
21	Операционные расходы		2549917	2908854
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1001591	-4888212
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2.3	40585	-120524
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		961006	-4767688
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		961006	-4767688

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период			
2	Прочий совокупный доход (убыток)		961006	-4767688
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		X	X
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-6	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-6	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		424	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-430	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		19801	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		19801	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		3960	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		15841	0
10	Финансовый результат за отчетный период		15411	0
			976417	-4767688

Временно исполняющий обязанности Председателя Правления

Козырев М.А.

Главный бухгалтер

Сафонова О.В.



Код территории по ОКЕАТО 40	Код кредитной организации	
	по ОКПО 39464738	регистрационный номер 3176

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

на 1 января 2017 года

Кредитной организации

Публичное акционерное общество "Балтийский Инвестиционный Банк", ПАО "БАЛТИНВЕСТБАНК"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. ДИВЕНСКАЯ, 1, ЛИТ. А

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату			Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	тыс.руб
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года		включаемая в расчет капитала	
1	Источники базового капитала	2	4	5	6	7	
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		2979322	X	3266079	X	
1.1	обыкновенными акциями (долями) привилегированными акциями		2979322	X	3266079	X	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-616252	X	-1855556	X	
2.1	прошлых лет		-1683771	X	278011	X	
2.2	отчетного года		1067519	X	-4643567	X	
3	Резервный фонд		42470	X	42470	X	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2405540	X	1452993	X	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала							
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		103417	68945			
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных		411601	274400	254839	382258	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	

1.2	Недосозданные резервы на возможные потери							
1.3	Доход от сделок секьюритизации						614191	
1.4	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым					не применимо		не применимо
1.5	Активы пенсионного плана с установленными выплатами					не применимо		не применимо
1.6	Вложения в собственные акции (доли)					не применимо		не применимо
1.7	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)					не применимо		не применимо
1.8	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					не применимо		не применимо
1.9	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					не применимо		не применимо
2.0	Права по обслуживанию ипотечных кредитов					не применимо		не применимо
2.1	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					не применимо		не применимо
2.2	Советская сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:							
2.3	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций							
2.4	права по обслуживанию ипотечных кредитов							
2.5	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					не применимо		не применимо
2.6	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:							
2.6.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					X		X
2.7	Отрицательная величина добавочного капитала							
2.8	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого:					7601643		4176108
2.9	Базовый капитал, итого:					8116661		5045138
3.0	Источники добавочного капитала					-5711121		-3592145
3.1	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:							
3.2	классифицируемые как капитал						X	X
3.3	классифицируемые как обязательства						X	X
3.4	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)						X	X
3.5	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,					не применимо		не применимо
3.6	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					не применимо		не применимо
3.7	Источники добавочного капитала, итого:						X	X
3.8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала							
3.9	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала							
4.0	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала					не применимо		не применимо
4.1	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций							не применимо
4.1.1	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций							
4.1.2	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленных Банком России, всего, в том числе:					68945	X	X
4.1.3	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:					68945		
4.1.4	нематериальные активы							
4.1.5	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)					68945	X	X

41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов			X		X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы			X		X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов			X		X
42	Отрицательная величина Дополнительного капитала					
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:	7532698		X	4176108	X
44	Добавочный капитал, итого:	7601643		X	4176108	X
45	Основной капитал, итого:	0		X	0	X
Источники дополнительного капитала		-5711121		X	-3592145	X
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход					
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	29033		X	1056656	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери					
51	Источники дополнительного капитала, итого:	29033		X	не применимо	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала					
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	7561731		X	6772764	X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	2316461		X	2744935	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы			X		X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			X		X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам			X		X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			X		X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов					
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	2316461		X	2744935	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)	7561731		X	6772764	X
58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)					
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)	0		X	0	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска :	-5711121		X	-3592145	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X		X	X	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	0		X	0	X
		94405098		X	93090064	X

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			тыс. руб.
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		60831539	51569796	38735803	52379756	44253682	28187295		
1.1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего,		5850077	5843077	0	5217378	5217378	0		
1.1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1990533	1990533	0	5202154	5202154	0		
1.1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации,		986193	986193	0	0	0	0		
1.1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0		
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего,		8739963	8738652	1747730	13568093	13561261	2712252		
1.2.1	из них:									
1.2.1.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		284947	284947	56989	0	0	0		
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0		
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		31617	31617	6323	760105	760105	152021		
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего,		0	0	0	0	0	0		
1.3.1	из них:									
1.3.1.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных		0	0	0	0	0	0		
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0		
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе об		0	0	0	0	0	0		
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего,		46241488	36988056	36988056	33594285	25475043	25475043		
1.4.1	из них:									
1.4.1.1	судная задолженность юридических лиц, включая начисленные проценты		24642209	17529481	17529481	26384556	19737646	19737646		
1.4.2	судная задолженность физических лиц, включая начисленные проценты		6372919	4644160	4644160	5348710	4083830	4083830		
1.4.3	вложения в ценные бумаги		10365165	10361771	10361771	0	0	0		
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		11	11	17	0	0	0		
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X		
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		392538	386063	236654	407022	401827	245677		
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов		31246	31080	15540	178881	177996	88998		
2.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов		187795	182519	127763	228136	223826	156678		
2.1.3	требования участников клиринга		23281	23281	4056	5	5	1		
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		16034074	13943076	45230792	22697143	20242402	46826177		

Тыс. руб.

7.1.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, всего в том числе:		151136	18513
7.3.1	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		13263905	2522186	10740709
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		9851055	751253	9099802
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим		2470098	2107015	363083
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые		3283	-146918	150201
1.4	под операциями с резидентами офшорных зон		938469	-189154	1127623

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.01.2017	Значение на 01.10.2016	Значение на 01.07.2016	Значение на 01.04.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.					
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета		65540120	63786781	66903103	66395663
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент					

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.01 ПАО "БАЛТИНВЕСТБАНК"	1.01 ПАО "БАЛТИНВЕСТБАНК"
2	Идентификационный номер инструмента	1.01 10203176В	1.01 10203176В001D
3	Применимое право	1.01 РФ	1.01 РФ
	Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.01 не применимо	1.01 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.01 базовый капитал	1.01 базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.01 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.01 на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	1.01 обыкновенные акции	1.01 обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.01 2969321 тыс. RUB	1.01 10001 тыс. RUB
9	Номинальная стоимость инструмента	1.01 0.001 тыс. RUB	1.01 10000,768 тыс. RUB
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.01 акционерный капитал	1.01 акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.01 21.03.2016	1.01 29.04.2016
12	Наличие срока по инструменту	1.01 бессрочный	1.01 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.01 без ограничения срока	1.01 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.01 нет	1.01 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.01 не применимо	1.01 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.01 не применимо	1.01 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	1.01 не применимо	1.01 не применимо
18	Ставка	1.01 не применимо	1.01 не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.01 нет	1.01 нет
20	Обязательность выплат дивидендов	1.01 частично по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.01 частично по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.01 нет	1.01 нет
22	Характер выплат	1.01 некумулятивный	1.01 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.01 неконвертируемый	1.01 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.01 не применимо	1.01 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.01 не применимо	1.01 не применимо
26	Ставка конвертации	1.01 не применимо	1.01 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.01 не применимо	1.01 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.01 не применимо	1.01 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.01 не применимо	1.01 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.01 да	1.01 да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.01 не применимо	1.01 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.01 не применимо	1.01 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.01 не применимо	1.01 не применимо
34	Механизм восстановления	1.01 не применимо	1.01 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.01 не применимо	1.01 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	1.01 да	1.01 да
37	Описание несоответствий	1.01 не применимо	1.01 не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта www.baltinvestbank.com

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 8265945, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 136425 ;
 - 1.2. изменения качества ссуд 6642304 ;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком 320972 ;
 - 1.4. иных причин 1166244 .
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 7514692, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных 3049 ;
 - 2.2. погашения ссуд 851603 ;
 - 2.3. изменения качества ссуд 5564571 ;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком 341121 ;
 - 2.5. иных причин 754348 .

Временно исполняющий обязанности Председателя

Главный бухгалтер

М.П.



Козырев М.А.

Сафонова О.В.

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	39454738	3176

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)

на 1 января 2017 года

Кредитной организации

Публичное акционерное общество "Балтийский Инвестиционный Банк", ПАО "БАЛТИНВЕСТБАНК"

Почтовый адрес

197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. ДИВЕНСКАЯ, 1, ЛИТ. А

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	0.0	0.0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	0.0	0.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	0.0	0.0
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	373.0	227.0
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	208.7	493.4
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	0.0	0.0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	0	25.0	максимальное 0.0 минимальное 0.0	максимальное 0.0 минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	0.0	0.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.
			Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		75428462
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		220412
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		194182
7	Прочие поправки		10560601
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		85282455

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.
			Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		68005112
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		8116661
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		59888451
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		5237075
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		220412
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		5457487
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		553202
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		359020
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		194182
Капитал и риски			
20	Основной капитал		-5711121
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		65540120
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		0

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ	
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Временно исполняющий обязанности Председателя

Главный бухгалтер

М.П.



Козырев М.А.

Сафонова О.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40	39464738	3176

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2017 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество "Балтийский Инвестиционный Банк", ПАО "БАЛТИНВЕСТБАНК"

Почтовый адрес 197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. ДИВЕНСКАЯ, 1 ЛИТ. А

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-633963	-3747454
1.1.1	проценты полученные			
1.1.2	проценты уплаченные		4140233	6653020
1.1.3	комиссии полученные		-3313450	-7010675
1.1.4	комиссии уплаченные		148438	615225
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-87050	-114294
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		13361	-507724
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой			
1.1.8	прочие операционные доходы		-247	-276091
1.1.9	операционные расходы		882798	-182423
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		159567	181646
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-2470658	-2855634
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-126955	-250504
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		7037945	-10759773
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		34734	207586
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-450000	0
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		6244992	-10727550
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-2050	934508
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		0	-15930616
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2494884	9873257
1.2.9	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-584559	5625631
1.2.10	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-415400	-1062365
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		-284656	319776
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		6403982	-14507227
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-10919109	-18525364
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		676836	29041227
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-4333172	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	7395632
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-14419	-440381
2.7	Дивиденды полученные		18861	341742
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		1193	0
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		-14569810	17812856
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал			
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		10001	1000000
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		10001	1000000
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-560	294241
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		-8156387	4599870
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		9791962	5192092
			1635575	9791962

Временно исполняющий обязанности Председателя

Козырев М.А.

Главный бухгалтер

Савинова О.В.

М.П.

