

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

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

Публичное Акционерное Общество "Балтийский Банк" (далее – Банк)  
зарегистрировано по адресу: Россия, 191023, г. Санкт-Петербург, Мучной переулок, дом 2, лит. Г.  
Основной государственный регистрационный номер 1027800011139.

Дата регистрации в Банке России: 05 июля 1989 года

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

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

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

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

Официальные курсы основных иностранных валют, установленных Банком России, к рублю Российской Федерации с 31.03.2016 г.:

Доллар США - 67,6076 рублей;

Евро - 76,5386 рублей.

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

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

Дочерних и зависимых организаций Банк не имеет.

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

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

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

Основными направлениями деятельности Банка являются:

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

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

**4.2 Основные показатели деятельности.**

4.2.1. Нетто – активы Банка по состоянию на 01.04.2016 и 01.01.2016 года составили 101 266 750 и 110 686 409 тысяч рублей соответственно.

4.2.2. Основным компонентом активов баланса является чистая ссудная задолженность, которая по состоянию на 01.04.2016 и 01.01.2016 года составляет 70 027 768 и 73 458 579 тысяч рублей соответственно.

4.2.3. Основным компонентом пассивов баланса являются средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, которые составляют по состоянию на 01.04.2016 и 01.01.2016 года 96 575 960 и 106 246 223 тысяч рублей соответственно, включая средства физических лиц в размере 38 011 465 и 45 798 878 тысяч рублей соответственно.

4.2.4. По итогам работы за 1-й квартал 2016 года Банком получена прибыль, которая после налогообложения составила 344 177 тысяч рублей (за аналогичный период 2015 года – был получен убыток в размере 1 751 380 тысяч рублей).

4.2.5. Основным компонентом доходов являются процентные доходы, составляющие по состоянию на 01.04.2016 и 01.04.2015 года 2 263 388 и 2 511 215 тысяч рублей соответственно.

4.2.6. Основным компонентом расходов являются операционные расходы, составляющие по состоянию на 01.04.2016 и 01.04.2015 года 961 669 и 3 377 644 тысяч рублей соответственно.

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

В связи с изменением разработочной таблицы к форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», утвержденной Указанием Банка России № 2332-У от 12.11.2009 г., данные по некоторым позициям баланса не сопоставимы. Существенным образом изменена строка 16.1. - с 01.01.2016 г. из указанной строки исключены остатки по счетам 40802, 40803, 40813, 40817, 40820.

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

Форма отчетности 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)" и Порядок составления и представления отчетности по форме 0409807 изложены в новой редакции в соответствии с Указанием Банка России от 03.12.2015 № 3875-У. С 01.01.2016 г. форма дополнена 2-м разделом, а также новыми инструментами в первом разделе. Сопоставимость данных формы 0409807 за первый квартал 2016 года с данными за аналогичный период прошлого года – условная.

**6. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала.**

Величина собственных средств (капитала) по требованиям Базель III рассчитывается ПАО «Балтийский Банк» в соответствии с Положением Банка России № 395-П и составляет на 01.04.2016 года минус 32 366 702 тысячи рублей.

Основной капитал минус 32 366 702 тысячи рублей равен базовому капиталу, добавочный капитал отсутствует.

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

Убытки предшествующих лет (1 285 179 тысяч рублей), сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков (340 186 тысяч рублей), сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц (96 985 тысяч рублей) и нематериальные активы (175 842 тысячи рублей) снижают базовый капитал в общей сумме на 1 898 192 тысячи рублей.

Дополнительный капитал Банка формируется за счет прироста стоимости имущества Банка за счет переоценки (1 182 828 тысяч рублей) и прибыли текущего года (181 186 тысяч рублей).

Показатели, уменьшающие сумму источников основного и дополнительного капитала: 33 682 578 тысяч рублей, из них превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам, над максимальным размером в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России, 30 224 108 тысячи рублей;

превышение вложений в основные средства над суммой источников основного и дополнительного капитала, 3 458 470 тысяч рублей.

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

По строкам 3.1 – 3.3 раздела 1 отчетности, в разделе 2 по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» и в отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» приводятся данные, определенные в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» в редакции, действующей 31 декабря 2015 года на основе данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и Положением Банка России № 395-П.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 934 036	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 934 036	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 934 036
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	96 593 559	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0

2.2.1			0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	3 162 461	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	175 842	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	175 842	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	175 842
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	117 228	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	117 228
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	2 763 396	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	2 585 146	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	340 186
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	178 250	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	96 985
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	2 018 170	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	71 211 993	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде составило 414 317 тыс. рублей, в т.ч. вследствие: выдачи ссуд 45 551 тыс. рублей; изменения качества ссуд 265 780 тыс. рублей; изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 8 661 тыс. рублей; иных причин 94 325 тыс. рублей. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде составило 261 062 тыс. рублей, в т.ч. вследствие: погашения ссуд 205 381 тыс. рублей; изменения качества ссуд 27 560 тыс. рублей; изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 10 096 тыс. рублей; иных причин 18 025 тыс. рублей.

**7. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.**

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

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

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

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

Подход Банка к управлению рисками состоит из четырех основных элементов: (а) идентификация рисков, (б) оценка рисков и минимизация, (в) мониторинг и контроль, (г) отчетность.

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

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

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

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

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

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

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

**Процентный риск банковской книги** - риск потенциальной подверженности прибыли Банка воздействию неблагоприятного изменения процентных ставок, риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

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

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

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

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

**Страновой риск** – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств

из-за экономических, политических, социальных изменений (в стране их нахождения/нахождения их основных активов), а также риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

*Риск потери деловой репутации (репутационный риск)* – риск, возникающий в результате негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности Банка поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам, например, на межбанковском рынке.

*Стратегический риск* – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в неучёте или недостаточном учёте возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

#### *Управление рисками: организационная структура*

Структура управления наиболее значимыми видами риска, роли и ответственность за управление рисками таких структурных единиц и коллегиальных органов Банка, как Совет директоров, Правление, Кредитный комитет Банка, Комитет по управлению активами и пассивами, Дирекция по корпоративному бизнесу, Дирекция по массовому бизнесу, Дирекция по розничному бизнесу, Дирекция по управлению рисками, Управление по взысканию задолженности, Юридический департамент, Казначейство, Департамент внутреннего аудита и Департамент внутреннего контроля определены в Порядке управления наиболее значимыми рисками ПАО «Балтийский Банк».

#### *Распределение ролей и обязанностей между коллегиальными органами и уполномоченными лицами:*

Совет директоров Банка несет общую ответственность за организацию системы управления рисками, осуществляет контроль над управлением основными рисками и пересмотр политик и процедур управления рисками, утверждение стратегии управления рисками и капиталом, порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка, а также одобрение крупных операций, несущих высокий риск.

Правление Банка утверждает политики по управлению банковскими рисками, отвечает за мониторинг и осуществление мер по снижению рисков, исходя из оптимального соотношения целей Банка, требуемого акционерами уровня доходности капитала Банка. Правление Банка контролирует кредитные, рыночные, операционные, ликвидности, регуляторные (в части, касающейся управления рисками) и комплаенс риски.

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

Кредитный Комитет Банка отвечает за утверждение сделок, относящихся к области его ответственности, рассмотрение и внесение изменений в принципы Кредитной политики перед ее вынесением на утверждение Правления Банка; осуществление контроля реализации кредитной политики, обеспечение наличия соответствующих систем и контролей в рамках управления кредитным риском, установление лимитов и принятие рисков в рамках своих полномочий.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАиП) отвечает за комплексное и оперативное решение вопросов управления активами и пассивами, рассматривает и анализирует внутренние нормативные документы по контролю за операциями, связанными с валютными и рыночными рисками, процентными рисками, риском открытой валютной позиции, риском ликвидности. КУАиП несет ответственность за утверждение лимитов в рамках своих полномочий, в том числе за утверждение лимитов на торговые портфели, требования по диверсификации портфеля, лимитов по рыночному риску, включая валютный риск, лимитов по риску ликвидности, лимитов

по процентному риску банковского портфеля, утверждение размера резервов по позициям, связанным с рыночным риском.

Дирекция по управлению рисками несет ответственность за функционирование системы риск-менеджмента, общее управление по кредитным, операционным, рыночным рискам и риском ликвидности (в части методологии), обеспечивая применение единых принципов и методов выявления, оценки, управления и доведения информации до руководства. Дирекция по управлению рисками включает следующие подразделения и направления: направление по управлению рыночными рисками, Управление кредитных и операционных рисков, направление по методологии рисков, направление по управлению операционными рисками, направление по розничным рискам, Отдел по управлению кредитными рисками.

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

Дирекция по управлению персоналом ответственна за предварительное рассмотрение, анализ и подготовку предложений для Совета директоров по вопросам системы регулирования вознаграждения и подбора сотрудников, в том числе для сотрудников, оказывающих существенное влияние на систему управления рисками Банка, а также за разработку и совершенствование внутренних документов Банка по вопросам вознаграждений.

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

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

*Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.*

В 2015 году Совет директоров Банка утвердил Стратегию управления рисками и капиталом ПАО «Балтийский Банк», в которой изложена система управления рисками. Стратегия управления рисками и капиталом основывается на бизнес-стратегии, изложенной в Плане финансового оздоровления, и на ключевых бизнес-задачах банка.

В данном документе:

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

Наиболее значимые риски выявляются в результате процедуры идентификации значимых рисков в соответствии с Методикой идентификации наиболее значимых рисков ПАО «Балтийский Банк».

Положение о риск-аппетите Банка планируется к утверждению в 2016 г. Целевой предельный количественный уровень рисков, который Банк готов принять для достижения бизнес-целей, до момента утверждения количественно уровня риск-аппетита в терминах активов, взвешенных по уровню риска, определяется посредством набора метрик, показателей и лимитов в рамках управления наиболее значимыми рисками.

*Краткое описание процедур управления рисками.*

*Процедуры управления кредитным риском.*

Банк принимает на себя следующие подтипы кредитного риска:

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



#### *Администрации субъектов РФ и муниципальных образований.*

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

#### *Корпоративные заёмщики.*

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

*Кредитной политикой* предусмотрена возможность установления *лимита риска на заемщика или группу заемщиков юридических лиц*. Данный лимит устанавливается на основе оценки кредитного качества заемщика (группы заемщиков). Подлежит применению совместно с установленными *Кредитной политикой* и/или решением об установлении лимита ограничениями при принятии решения о кредитовании. Является основой для предоставления кредитов заемщику и управления основными условиями кредитных сделок, такими как: максимальный срок и размер кредитной сделки, процентная ставка, тип и размер обеспечения.

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

#### *Финансовые организации, Эмитенты, Контрагенты.*

Банк предоставляет кредиты финансовым организациям и осуществляет вложения в ценные бумаги эмитентов (Министерство Финансов, субъектов РФ, предприятий-эмитентов, банков и т.д.). Банк заключает с контрагентами сделки купли-продажи активов, операциям с иностранной валютой (FOREX) («спот») и прочие. Ограничение риска потерь по кредитному риску контрагентов, эмитентов и финансовых организаций устанавливается через систему лимитов, включая лимиты риска на операции с иностранной валютой (FOREX) («спот»), на межбанковские операции, на операции с долговыми обязательствами и прочие.

#### *Розничные клиенты.*

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

В рамках Розничного бизнеса по действующим кредитным продуктам для розничных клиентов:

- в целях ограничения риска потерь по кредитной сделке из-за возможности наступления неплатежеспособности заемщика определяются требования, которым должны соответствовать розничные клиенты, и рассчитываются индивидуальные лимиты кредитной сделки, путем расчета максимально возможной суммы кредита;

- устанавливается Лимит кредитования по видам кредитных продуктов для физических лиц.

Основываясь на концепции независимых линий защиты и принятии коллегиальной ответственности за уровень рисков, в процессе управления кредитным риском участвуют подразделения бизнеса, такие как Дирекция по корпоративному бизнесу, Дирекция по розничному бизнесу, филиалы, дополнительные и операционные офисы Банка и др., и подразделения, сопровождающие бизнес, в первую очередь Дирекция по управлению рисками и Управление по взысканию задолженности Юридического департамента. Дирекция по корпоративному бизнесу отвечает за анализ корпоративных заемщиков в кредитном процессе, мониторинг кредитоспособности заемщиков, исполнение сделок. Дирекция по управлению рисками отвечает за управление кредитным риском в целом, а именно участвует в разработке политики банка по

управлению кредитными рисками, внутренних документов регулирующих порядок проведения кредитных операций корпоративных клиентов, субъектов РФ и муниципальных образований, осуществляет экспертизу кредитных рисков корпоративных клиентов, субъектов РФ и муниципальных образований, разрабатывает скоринговые модели по программам кредитования физических лиц, согласовывает процедуры, порядки и методики кредитования физических лиц, контролирует соблюдение установленных лимитов по кредитам физических лиц и т.д. Управление по взысканию задолженности Юридического департамента и Отдел мониторинга кредитного портфеля и возврата просроченной задолженности Управления розничных кредитных продуктов (в части проблемной задолженности розничных клиентов) управляют проблемной задолженностью, в том числе организуют мероприятия, направленные на восстановление обслуживания долга, взыскание просроченной ссудной задолженности и идентификацию сделок, подлежащих списанию как безнадежная просроченная задолженность. Для осуществления процесса взыскания проблемной задолженности розничных клиентов может привлекаться внешнее Коллекторское агентство.

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

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

В отношении кредитных организаций для снижения кредитного риска Кредитный Комитет Банка устанавливает лимиты риска, ограничивающие максимально возможный объем задолженности перед Банком при проведении операций на рынке межбанковского кредитования, конверсионных сделок, операций с аккредитивами, остатков денежных средств на счетах ностро, приобретение долговых обязательств и т.д.

#### *Процедуры управления рыночным риском.*

В управлении рыночным риском участвуют: а) Дирекция по корпоративному бизнесу и Дирекция по массовому бизнесу, принимающие риски в размере, не превышающем установленных ограничений; б) Казначейство, принимающее риск ликвидности и рыночный риск в банковской и торговой книге; в) Отдел учета централизованных операций Управления бухгалтерского учета и отчетности и Дирекция по управлению рисками. Дирекция по управлению рисками осуществляет идентификацию рыночного риска, участвует в согласовании лимитов, выносимых на одобрение КУАиП. Отдел учета централизованных операций Управления бухгалтерского учета и отчетности Финансовой Дирекции контролирует лимиты открытой позиции и лимиты ликвидности финансовых инструментов.

#### *Процедуры управления операционным риском.*

Система управления операционными рисками основывается на следующих основных принципах:

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

Дирекция по управлению рисками анализирует и проводит оценку результатов работы системы управления операционными рисками в подразделениях Банка, разрабатывает, организует

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

#### *Процедуры управления риском ликвидности.*

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

Оценка и минимизация рисков Банка, процедуры мониторинга и контроля, отчетности по рискам различаются в зависимости от вида риска. Методология управления соответствующими рисками обновляется Дирекцией по управлению рисками и Казначейством по мере необходимости, в том числе в связи с изменениями регуляторных требований. Банком составляется отчетность по рискам, предусмотренная нормативными документами Банка России в порядке и в сроки ими установленные. Отчеты по рискам, включая аналитическую информацию по рискам, предоставляются руководству Банка.

*Способы минимизации и оптимизации рисков*, применяемые Банком, включают в себя соблюдение политики ограничения банковских рисков по всем банковским операциям и другим сделкам, проводимым банком, с последующим контролем за её исполнением, требований законодательства и нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и деловой этики. Снижение функциональных рисков обеспечивается унификацией и регламентацией бизнес – процессов, автоматизацией банковских операций с использованием современной автоматизированной банковской системы, развитием системы связи между структурными подразделениями, резервированием обеспечивающих систем, архивированием информации, а также системой внутренней отчетности о ходе бизнес – процессов.

*Информация об объемах требования к капиталу и их изменениях в течение отчетного года.*

Фактический размер собственных средств (капитала) Банка (по форме 0409123) по состоянию на 01.04.2016 составил «минус» -32 367 млн. руб.

#### **8.1.1. Кредитный риск.**

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

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

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

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

Контроль за уровнем кредитных рисков осуществляет Кредитный комитет Банка.

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

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, по категориям качества на 01.01.2016 г.\*

Тыс. руб.

Состав активов	I	II	III	IV	V	Итого
Требования к кредитным организациям	37 727 810	0	0	0	458	37 728 268
Резервы		0	0	0	458	458
Требования к юридическим лицам	2 640 689	21 002 997	44 703	0	32 843 166	56 531 555
Резервы		215 628	9 517	0	7 984 458	8 209 603
Требования к физическим лицам	580 700	7 075 529	265 400	194 365	518 946	8 634 940**
Резервы		134 825	44 230	97 404	422 280	698 739**
И прочие	х	х	х	х	х	105 567
Резервы		х	х	х	х	18 569
				Всего активов		103 000 330
				Всего резервов		8 927 369

\*По данным формы отчетности № 0409115 на 01.01.2016 г.

\*\* данные приведены без учета требований по получению процентных доходов по портфельным ссудам физических лиц в сумме 108 232 тыс. руб. и сформированных по ним резервов на возможные потери по ним в сумме 25 359 тыс. руб.

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, по категориям качества на 01.04.2016 г.\*

тыс. руб.

Состав активов	I	II	III	IV	V	Итого
Требования к кредитным организациям	33 348 302	0	0	0	558	33 348 860
Резервы		0	0	0	558	558
Требования к юридическим лицам	2 068 500	20 778 662	30 681	2 073	32 795 868	55 675 784
Резервы		209 025	6 529	1 130	8 514 607	8 731 291
Требования к физическим лицам	148 251	6 313 285	293 076	173 735	678 003	7 606 350**
Резервы		123 699	47 961	87 736	594 056	853 452**

Прочие	x	x	x	x	x	2 256
Резервы		x	x	x	x	251
				Всего активов		96 633 250
				Всего резервов		9 585 552

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

\*\* данные приведены без учета требований по получению процентных доходов по портфельным ссудам физических лиц в сумме 109 593 тыс. руб. и сформированных по ним резервов на возможные потери в сумме 34 108 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2016 г. общий объем активов без риска (1-й категории качества) и активов с умеренным кредитным риском (2-й категории качества) составил 62 657 000 тыс. руб. Данные активы занимают наибольший удельный вес в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери.

В 1 квартале 2016 года произошло снижение активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, на 6 263 769 тыс. руб. (на 6,09 %), указанное снижение в первую очередь обусловлено снижением требований к кредитным организациям на 4 379 408 тыс. руб.

Сумма сформированных резервов по состоянию на 01.04.2016 г. составляет – 9 585 552 тыс. руб. Фактически сформированный резерв за 1 квартал 2016 года увеличился на 658 183 тыс. руб. (7,37 %). Формирование резервов осуществляется Банком в соответствии с требованиями Банка России и ПФО.

#### Активы с просроченными сроками погашения.

на 01.01.2016 г.\*

тыс. руб.

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

\*По данным формы отчетности № 0409115 на 01.01.2016 г.

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

на 01.04.2016 г.\*

тыс. руб.

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

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

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

По состоянию на 01.04.2016 г. размер принятого Банком обеспечения составляет 13 736 707.74 тыс. руб. (сумма остатков на счетах 91311 и 91312). За анализируемый период структура и объем принятого обеспечения фактически не изменились.

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

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

тыс. руб.

Но мер стр оки	Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска по состоянию на		Доля взвешенного по уровню риска актива в совокупном объеме	
		01.01.16	01.04.16	01.01.16	01.04.16
1.	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах (коэффициентами риска 0 %, 20 %, 50 %, 100 %, 150 %), из них:	24 418 770	21 279 707	64.04%	61.04%
1.2.	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальными образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов	412 920	456 266	1.08%	1.31%

	Российской Федерации и муниципальных образований (актив с коэффициентом риска 20 %)				
1.2. 3.	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности 3, в том числе обеспеченные их гарантиями (актив с коэффициентом риска 20 %)	150 098	113 091	0.39%	0.32%
1.4. 1.	ссудная задолженность юридических лиц (актив с коэффициентом риска 100 %)	8 761 780	6 199 726	22.98%	17.78%
1.4. 2.	ссудная задолженность физических лиц (актив с коэффициентом риска 100 %)	7 438 598	6 680 928	19.51%	19.16%
2.	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	11 959 902	11 126 234	31.37%	31.91%
2.1.	с пониженными коэффициентами риска	4 348	23 488	0.01%	0.07%
2.2.	с повышенными коэффициентами риска	11 955 554	11 102 746	31.35%	31.85%
3.	Кредиты на потребительские цели	0	0	0.00%	0.00%
4.	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	1 752 669	2 458 066	4.60%	7.05%
5.	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0.00%	0.00%
	<b>ВСЕГО:</b>	<b>38 131 341</b>	<b>34 864 007</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>

\* по данным формы отчетности 0409808 на 01.04.2016 г.

За 1 квартал 2016 года совокупный объем кредитного риска исходя из стандартизованных подходов, установленных Инструкцией № 139-И, взвешенных по уровню риска, снизился на 3 367,334 млн. руб. (8,57 %).

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

Управление страновым риском в ПАО «Балтийский Банк» осуществляется в банке в рамках действующей системы управления наиболее значимыми рисками (кредитными, рыночными, ликвидности, операционными). В ПАО «Балтийский Банк» страновой риск является подвидом кредитного риска. Активы кредитного характера представляют собой обязательства российских контрагентов. Все доходы, полученные от контрагентов, зарегистрированных на территории Российской Федерации. Все капитальные затраты ПАО «Балтийский Банк» относятся к операциям на территории Российской Федерации.

#### 8.1.2. Рыночный риск.

По состоянию на 01.04.2016 г. банк имел следующую структуру активов, предназначенных для торговли, в отношении которых рассчитывался рыночный риск:

		в %
Долговые обязательства субъектов РФ	2 481	6,0
Долевые ценные бумаги	38 614	94,0
<b>Всего</b>	<b>41 095</b>	<b>100,0</b>

Методы определения справедливой стоимости инструментов торгового портфеля.

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

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется Банком:

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

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

В случае отсутствия ценовых котировок в информационных агентствах Reuters и Bloomberg, могут быть использованы данные прочих информационных агентств, размещенные на сайтах в сети Интернет.

При оценке рыночного риска ПАО «Балтийский Банк» реализует стандартизированный подход. Расчет величины рыночного риска в 2015 году осуществлялся в соответствии с Положением №511-П с периодичностью, установленной Инструкцией №139-И.

*Величина рыночного риска по состоянию на 01.04.2016 года составила 128,9 млн. руб.*

Рыночный риск управляется Комитетом по управлению Активами и Пассивами (КУАиП), Казначейством и Дирекцией по управлению рисками.

Банк осуществляет управление рыночными рисками, основываясь на принципах, изложенных во внутренних документах Банка, в частности, в Политике по управлению рыночными рисками, утвержденной Правлением Банка.

Рыночный риск Банка управляется посредством ограничения на используемые в Банке метрики риска, а также на перечень разрешенных инструментов, устанавливаемых Комитетом по Управлению Активами и Пассивами (КУАиП). Для оценки рыночного риска в торговой книге Банк использует следующие метрики: величину открытой позиции в ценных бумагах и лимит на размер открытой валютной позиции.

*Управление процентным риском торговой книги и фондовым риском.*

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

- лимитирование операций, совершаемых на организованном рынке ценных бумаг, по максимально допустимому объему вложений в рыночные ценные бумаги, по финансовым инструментам, эмитентам ценных бумаг, по контрагентам и по срокам. Комитет по Управлению Активами и Пассивами устанавливает лимиты риска на величину открытой позиции в ценных бумагах по секторам финансового рынка и на размер балансовой открытой валютной позиции;

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

- оценка качества эмитентов;
- диверсификация портфеля ценных бумаг по срокам их погашения и по эмитентам ценных бумаг.

Влияние процентного риска торговой книги на прибыль и капитал практически отсутствует ввиду незначительности вложений в процентные ценные бумаги.

*Управление валютным риском.*



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

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

Управление валютным и фондовым рисками осуществляет КУАиП согласно утвержденным лимитам при осуществлении операций на фондовом и валютном рынках. Ответственность за соблюдение утвержденных лимитов возложена на Казначейство и Отдел учета централизованных операций Управления бухгалтерского учета и отчетности Финансовой Дирекции, который контролирует лимиты / расчеты по операциям Казначейства в рамках своих полномочий (бэк-офис).

У Банка отсутствует *товарный риск*.

*Управление процентным риском банковской книги.*

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

В целях ограничения риска процентной ставки осуществляются следующие мероприятия:

- 1) мониторинг рынка процентных ставок;
- 2) централизация управления риском процентной ставки.

В рамках данной процедуры для всех операций Банка применяется система трансфертного ценообразования и производится максимально возможная централизация рисков процентной ставки банковских и торговых операций в Казначействе. На прочих подразделениях может оставаться риск процентной ставки, связанный со специфическими правилами ценообразования для операций неопределенной срочности (текущие счета физических и юридических лиц, кредитные карты, остатки в кассе, уплата вариационной маржи (маржин-кол) по операциям банковской книги и т.д.).

3) построение отчета о разрывах активов/пассивов по срокам до пересмотра процентной ставки.

4) построение отчета по прогнозу ликвидности в случае реализации 3-х различных сценариев (прогноз по cash-flow).

5) построение отчета о динамике процентных ставок по фактически привлеченным (размещенным) ресурсам.

6) проведение анализа подверженности риску процентной ставки.

7) Казначейство в рамках своих полномочий:

- заключает хеджирующие (уменьшающие риск) сделки на финансовых рынках,
- выносит на обсуждение КУАиП вопрос об изменении процентных ставок привлечения/размещения,
- выносит на обсуждение КУАиП вопрос о регламентном запрете на операции, приводящие к нарушению лимита на риск процентной ставки.

8) оценка качества и эффективности системы анализа и контроля риска процентной ставки.

КУАиП устанавливает лимиты для ограничения процентного риска в банковской книге: минимально допустимую ставку по вновь выдаваемым кредитам по видам кредитов, сроков

и вида валюты (розничным, кредитным) и максимально допустимую ставку привлечения средств от клиентов в зависимости от сроков и валют.

### **8.1.3. Операционный риск.**

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

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

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

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

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

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

При необходимости перечень методов может дополняться.

Превентивные методы – методы управления, целью которых является своевременная идентификация подверженности операционным рискам, ограничение возможных потерь, а также усиление профилактических мер по снижению уровня операционных рисков.

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

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

Методы управления для некоторых видов рисков таких как риск отчетности, риск мошенничества, ИТ и комплаенса кроме перечисленных могут включать и специальные. Например, для управления риском мошенничества могут быть использованы такие методы, как:

- прогнозные модели
- использование специализированных сервисов по борьбе с мошенничеством.

Подразделения/филиалы ежемесячно направляют в Управление кредитных и операционных рисков Дирекции по управлению рисками (далее - УКиОР ДпУР) информацию о событиях операционного риска в соответствии с «Регламентом по сбору данных о событиях операционного риска». УКиОР ДпУР осуществляет мониторинг зарегистрированных событий и при необходимости вводит в БД информацию: по оценке последствий события в том числе в денежной форме, в поля «Классификация по Базель», «Бизнес линия по Базель». Отчетность формируется на основании информации, содержащейся в БД. Отчеты по событиям операционного риска содержат информацию о сути события, суммах потерь/возмещений и мероприятия по снижению последствий и вероятности наступления аналогичных событий в будущем. УКиОР ДпУР на основании полученной информации от подразделений/филиалов формирует отчеты: «Журнал событий», «О простоях банкоматов», «О поступивших жалобах и обращениях клиентов». УКиОР ДпУР представляет отчетность на Уполномоченный орган банка - ежеквартально: «Аналитическую записку о состоянии операционного риска в Банке».

### **8.1.4. Риск ликвидности.**

На способность Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства перед клиентами влияет риск ликвидности. С целью сближения подходов по управлению рисками

с головной организацией банковской группы АО «АЛЬФА-БАНК» в 2015 г. введена в действие Политика управления риском ликвидности ПАО «Балтийский Банк». Основным принципом управления ликвидностью Банка является централизация управления риском ликвидности, а также непрерывность контроля за текущим и перспективным состоянием ликвидности Банка.

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

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

Балтийский Банк, входящий в банковскую группу «Альфа-Банк», в соответствии с Положением Банка России от 30.05.2014г. № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности» (ПКЛ) («Базель III») с начала 2016 года формирует отчетность по форме 0409122 «Расчет показателя краткосрочной ликвидности». Ежемесячно данная форма отчетности с информацией о величинах совокупного ПКЛ, ПКЛ по операциям в рублях, долларах США и евро, рассчитанных в целом по Банку, представляется в территориальное учреждение Банка России и головную кредитную организацию банковской группы (АО «Альфа-Банк»). Мониторинг значений и динамики совокупного показателя краткосрочной ликвидности ведется в Казначействе. При нормативе, установленном в размере не менее 70 %, значение совокупного ПКЛ Банка по состоянию на 01.02.2016г. составляло 211 %, по состоянию на 01.03.2016г. составляло 243%, по состоянию на 01.04.2016г. составляло 275 %.

Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на валютно-денежном и фондовом рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. Поддержание соответствия структуры баланса Банка всем пруденциальным требованиям по нормативам ликвидности осуществлялось при постоянном контроле со стороны ответственных подразделений и коллегиальных органов, что позволяло Банку своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства. Банк поддерживает ликвидность на высоком уровне. Анализ ситуации с риском ликвидности показывает, что Банк имеет необходимый запас ликвидности для выполнения и в будущем своих обязательств.

#### *Выполнение нормативов ликвидности:*

Нормативы ликвидности	Предельные значения, установленные Банком России	на 01.04.16 г.	на 01.01.16 г.
		в процентах	
II2	более 15%	213.6	194.3
II3	более 50%	204.6	130.2
II4	менее 120%	0	0

#### **8.1.5. Риск потери деловой репутации.**

Репутационный риск заключается в возможности возникновения у ПАО «Балтийский Банк» убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

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

реагирования на поступление в банк общественных отзывов, претензий и жалоб. Разработана система информационного обеспечения, предоставляющая полную информацию о ПАО «Балтийский Банк» и его деятельности, наряду с этим осуществляется мониторинг достоверности, объективности любой информации, публикуемой СМИ о деятельности банка.

#### **8.1.6. Стратегический риск.**

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

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

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

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

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

И.о. Председателя Правления  
ПАО "Балтийский Банк"

Главный бухгалтер  
ПАО "Балтийский Банк"



Е.С. Смирнов

Т.Н. Екимова