

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»
за 1 квартал 2016 года**

Пояснительная информация к промежуточной отчетности Публичного акционерного общества «Балтийский Инвестиционный Банк» (ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК») подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 г. №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и Учетной политикой ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» на 2016 год (верс.2.0), утвержденной Приказом Руководителя временной администрации по управлению ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК», Представителя государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» №ВА-230 от 24 марта 2016 года.

В состав пояснительной информации включены данные о событиях и операциях, являющихся существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК», произошедших с даты составления годовой отчетности за 2015 год. Критерий существенности определен Учетной политикой ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» на 2016 год и представляет собой 10%-ое изменение агрегированной статьи баланса Банка.

1. Существенная информация о Банке

Полное фирменное наименование кредитной организации – Публичное акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк». 12.02.2015 г. Центральный Банк РФ в порядке замены выдал Публичному акционерному обществу «Балтийский Инвестиционный Банк» (ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК») генеральную лицензию на осуществление банковских операций (регистрационный номер 3176 от 12.02.2015 г.). Замена лицензии была осуществлена в связи с государственной регистрацией новой редакции устава Банка, содержащей изменение наименования кредитной организации (ранее – Открытое акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк», ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК») в соответствии с Федеральным законом от 05.05.2014 г. №99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов РФ».

23 декабря 2015 г. Банк России утвердил изменения в План участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) в осуществлении мер по предупреждению банкротства ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК». Агентством был проведен конкурсный отбор инвестора для участия в мероприятиях по предупреждению банкротства Банка, по результатам которого было выбрано АКБ «Абсолют Банк», предложившее наиболее приемлемые условия финансового оздоровления ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК». С 24 декабря 2015 г. функции временной администрации по управлению ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК», сроком на шесть месяцев, возложены на АСВ.

Юридический адрес кредитной организации – 197101, Россия, г. Санкт-Петербург, ул. Дивенская, д.1, лит. А.

ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» является участником государственной системы страхования вкладов с 21.03.2005 года. Банк является членом Ассоциации российских банков, Ассоциации банков Северо-Запада, Национальной фондовой ассоциации.

Сеть ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» состоит из 6 филиалов и 39 дополнительных офисов, расположенных в пяти федеральных округах. В Санкт-Петербурге работает Центральный офис и 17 дополнительных офисов. В Архангельской области расположен центральный офис филиала и 2 дополнительных офиса. В городах Северодвинск, Котлас, Вельск, Коряжма и Онега расположены дополнительные офисы Архангельского филиала и 3 операционных офиса филиала в Мурманске, Череповце и Вологде. В Самаре расположен центральный офис филиала, 3 дополнительных офиса и операционные офисы филиала в городах Уфа, Саратов, Пермь и Набережные Челны. В Москве расположен филиал Банка и операционные офисы филиала в Брянске, Владимире, Воронеже и Смоленске. В Екатеринбурге, Краснодаре и Выборге (Ленинградская область) расположены офисы филиалов Банка.

ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» является участником консолидированной группы, в состав которой, помимо Банка, входят ООО «БАЛТИНВЕСТ Финанс»; ЗПИФ недвижимости «БАЛТИНВЕСТ – Российская недвижимость»; ЗПИФ недвижимости «Элита». По состоянию на 01.04.2016 года Банк не формировал консолидированную отчетность. По состоянию на 01.04.2016 г. валюта баланса участника группы (принимаемая в расчет пропорционально доле участия головной кредитной организации) - ООО "БАЛТИНВЕСТ Финанс" составляет 0,003% от валюты баланса головной кредитной организации (аналогичная доля - по состоянию на 01 января 2015 года); ЗПИФ недвижимости "БАЛТИНВЕСТ - Российская недвижимость" - 0,217%; ЗПИФ недвижимости "Элита" - 0,383%; в совокупности валюты балансов вышеперечисленных участников группы (принимаемые в расчет пропорционально доле участия головной кредитной организации) составляют 0,604% от валюты баланса головной кредитной организации. Указанное участие, вследствие своей незначительности, не может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основании финансовой отчетности, таким образом, в соответствии с п.31 МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" в указанном случае составление консолидированной отчетности не требуется. По состоянию на 01.04.2016 г. величина собственных средств (капитала) ПАО "БАЛТИНВЕСТБАНК", рассчитанная в соответствии с Положением Банка России №395-П, составляла отрицательное значение (-583 366 тыс. руб.).

2. Краткая характеристика деятельности Банка

ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» представляет собой универсальный банк, оказывающий все виды банковских услуг как физическим, так и юридическим лицам. Основными направлениями деятельности Банка являются предоставление кредитов и гарантий, открытие и ведение счетов клиентов, привлечение средств в виде депозитов, проведение

операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и действует на основании лицензий на осуществление дилерской деятельности, брокерской деятельности, депозитарной деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами.

Чистые активы Банка согласно публикуемому балансу по состоянию на 01 апреля 2016 года составили 67 939,1 млн. руб. (- 8 615,5 млн. руб. или -11,25% по сравнению с 01 января 2016 г.).

Объем чистой ссудной задолженности на 01 апреля 2016 г. составил 43 700,8 млн. руб., что на 450,1 млн. руб. (-1,02%) ниже аналогичного показателя на 01 января 2016 г.

Объем портфеля ценных бумаг Банка в течение 1 квартала 2016 г. оставался достаточно стабильным, по состоянию на 01.04.2016 г. он составил 7 143,8 млн. руб. (-268,6 млн. руб. или -3,62% к портфелю ценных бумаг на 01.01.2016 г.).

Ресурсная база Банка по состоянию на 01.04.2016 г. составила 60 768 млн. руб. (-15,9% за 1 квартал 2016 года). Средства клиентов - некредитных организаций составляют 81,2%; средства кредитных организаций – 18,2%; выпущенные обязательства—0,6%.

По итогам 1 квартала 2016 года привлеченные средства юридических лиц ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» составили 25 303 млн. руб. (42% объема привлеченных средств), средства физических лиц и ИП 24 071 млн. руб. (40% объема привлеченных средств).

Среди основных задач развития ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» необходимо отметить:

- восстановление финансовой устойчивости;
- увеличение объемов операций и доли Банка на рынке кредитования субъектов крупного и малого бизнеса при умеренном аппетите к риску;
- совершенствование модели взаимодействия Банка с клиентами – физическим лицами с учетом актуальных тенденций розничного сегмента;
- повышение качества портфеля кредитов предприятий малого и среднего бизнеса;
- дальнейшее развитие работы с крупными корпоративными клиентами, в том числе привлечение на обслуживание новых клиентов, укрепление срочной базы фондирования за счет средств корпоративных клиентов;
- разработка продуктов Банка на основе анализа рынка, потребностей клиентов и возможностей Банка;
- дальнейшее развитие системы риск-менеджмента;
- достижение высокой прозрачности бизнеса Банка в соответствии с международной практикой;
- поддержание в соответствии с технологической стратегией Банка высокого уровня технической базы, что позволит вывести текущий бизнес на новый уровень и обеспечит стабильность в развитии.

3. Сопроводительная информация к публикуемым формам отчетности

За 3 месяца 2016 года валюта баланса Банка (в соответствии с формой 0409806 «Бухгалтерский баланс») снизилась на 8 615 511 тыс. руб. или 11,3%.

3.1. За 3 месяца 2016 года существенные изменения произошли по следующим **статьям актива** баланса Банка:

Наименование статьи актива баланса	Данные на 01/04/16, тыс. руб.	Данные на 01/01/16, тыс. руб.	Изменение за 3 месяца 2016 года, тыс. руб.	Изменение за 3 месяца 2016 года, %
Денежные средства	656 635	1 029 100	-372 465	-36.19
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 480 310	4 175 296	-2 694 986	-64.55
Обязательные резервы	1 045 900	1 503 914	-458 014	-30.45
Средства в кредитных организациях	965 170	6 107 993	-5 142 823	-84.20

3.1.1. Уменьшение остатка **денежных средств**, а также сокращение **средств в ЦБ РФ и средств в кредитных организациях**, по состоянию на 01.04.2016 г. в сравнении с 01.01.2016 г. является следствием проведения операций на финансовом рынке.

Значительный остаток средств в кредитных организациях по состоянию на 01.01.2016 г. связан с реализацией в декабре 2015 г. мероприятий по предупреждению банкротства ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» и предоставлением средств государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Указанные средства были размещены в ценные бумаги и корсчета.

Объем и структура денежных средств и их эквивалентов ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» в динамике могут быть представлены следующим образом:

(тыс. руб.)	Данные на 01.04.2016	Данные на 01.01.2016	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
Наличные денежные средства	656 635	1 029 100	-372 465	-36.2
Денежные средства в Банке России (кроме обязательных резервов)	434 410	2 671 382	-2 236 972	-83.7
Корреспондентские счета в кредитных организациях РФ	935 787	5 875 942	-4 940 155	-84.1
Корреспондентские счета в кредитных организациях - нерезидентах	19 723	232 002	-212 279	-91.5
Прочее	9 660	49	9 611	19 614.3

ИТОГО	2 056 215	9 808 475	-7 752 260	-79.0
--------------	------------------	------------------	-------------------	--------------

3.2. Статьи пассива баланса Банка за 3 месяца 2016 года претерпели следующие существенные изменения:

Наименование статьи пассива баланса	Данные на 01/04/16, тыс. руб.	Данные на 01/01/16, тыс. руб.	Изменение за 3 месяца 2016 года, тыс. руб.	Изменение за 3 месяца 2016 года, %
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	49 374 534	60 585 473	-11 210 939	-18.50
Выпущенные долговые обязательства	342 596	555 986	-213 390	-38.38
Прочие обязательства	963 169	1 353 148	-389 979	-28.82
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1 063 146	1 277 824	-214 678	-16.80

3.2.1. Снижение объема средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по состоянию на 01.04.2016 г. в сравнении с 01.01.2016 г. связано, в основном, со снижением объема средств клиентов-юрлиц, размещенных на депозитах. Частично, указанное снижение вызвано списанием в январе 2016 г. обязательств по субординированным займам. Указанное списание было реализовано в связи со снижением норматива достаточности собственных средств (капитала) ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» ниже уровня, определенного нормативным актом Банка России для прекращения обязательств по субординированным инструментам капитала.

Информацию по средствам клиентов можно представить следующим образом:

(тыс. руб.)	Данные на 01.04.2016	Данные на 01.01.2016	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
Средства клиентов - юридических лиц	25 303 252	35 386 502	-10 083 250	-28.5
<i>расчетные счета</i>	<i>1 159 211</i>	<i>5 104 710</i>	<i>-3 945 499</i>	<i>-77.3</i>
<i>срочные депозиты</i>	<i>24 144 041</i>	<i>30 281 792</i>	<i>-6 137 751</i>	<i>-20.3</i>
Средства клиентов - физических лиц и индивидуальных предпринимателей	24 071 282	25 198 971	-1 127 689	-4.5
<i>текущие счета</i>	<i>630 177</i>	<i>1 489 458</i>	<i>-859 281</i>	<i>-57.7</i>
<i>срочные депозиты</i>	<i>23 441 105</i>	<i>23 709 513</i>	<i>-268 408</i>	<i>-1.1</i>

ИТОГО	49 374 534	60 585 473	-11 210 939	-18.5
-------	------------	------------	-------------	-------

3.2.2. Снижение объема **выпущенных долговых обязательств** Банка по состоянию на 01.04.2016 года (на 213 млн. руб.) носит оперативный характер и связано с сокращением объема выпущенных собственных векселей ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК».

3.2.3. Снижение **прочих обязательств** Банка в течение 3-х месяцев 2016 г. (на 28,8% или -390 млн. руб.) вызвано снижением обязательств по уплате процентов (-194 млн. руб.), а также снижением обязательств по прочим обязательствам (-131 млн. руб.).

Информацию по прочим обязательствам Банка можно представить следующим образом:

(тыс. руб.)	Данные на 01.04.2016	Данные на 01.01.2016	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
Обязательства по уплате процентов	595 868	789 739	-193 871	-24.5
Обязательства по прочим операциям	8 320	139 131	-130 811	-94.0
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	0	14	-14	-100.0
Расчеты по налогам и сборам	24 070	17 900	6 170	34.5
Расчеты с работниками по оплате труда	16 836	59	16 777	28 435.6
НДС полученный	4 614	8 094	-3 480	-43.0
Расчеты с прочими кредиторами	26 083	40 164	-14 081	-35.1
Доходы будущих периодов	286 347	358 028	-71 681	-20.0
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	1 031	19	1 012	5 326.3
ИТОГО	963 169	1 353 148	-389 979	-28.8

3.2.4. Снижение объема **резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон** в течение 3-х месяцев 2016 г. на 17% (-215 млн. руб.) связано, в основном, со снижением курса доллара (67,6076 на 01.04.2016 г. против 72,8827 на 01.01.2016 г.) и соответствующим увеличением резервов под валютные активы.

3.3. В части источников **собственных средств** Банка за 3 месяца 2016 года существенные изменения прошли по следующим статьям:

Наименование источника собственных средств	Данные на 01/04/16, тыс. руб.	Данные на 01/01/16, тыс. руб.	Изменение за 3 месяца 2016 года, тыс. руб.	Изменение за 3 месяца 2016 года, %
Средства акционеров (участников)	0	296 758	-296 758	-100.00
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-1 682 912	2 788 011	-4 470 923	-160.36
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3 447 540	-4 767 688	8 215 228	-172.31

3.3.1. Снижение объема **средств акционеров** по состоянию на 01.04.2016 г. связано с уменьшением в марте 2016 года уставного капитала Банка до 1 рубля путем уменьшения номинальной стоимости обыкновенных именных бездокументарных акций.

3.3.2. По состоянию на 01.04.2016 г. убыток за 2015 год отражен по статье «**Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет**», что привело к существенному отрицательному изменению значения указанной статьи, в сравнении с состоянием на 01.01.2016 г. С другой стороны, в составе указанной статьи отражен положительный финансовый результат от уменьшения номинальной стоимости обыкновенных акций Банка (реализованный в марте 2016 г.).

Значительная доля неиспользованной прибыли за отчетный период (96%) была сформирована за счет списания обязательств по субординированным займам, реализованного в связи со снижением норматива достаточности собственных средств (капитала) ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» ниже уровня, определенного нормативным актом Банка России для прекращения обязательств по субординированным инструментам капитала.

3.4. В части **внебалансовых обязательств** существенные изменения за 3 месяца 2016 года произошли по следующим статьям баланса:

Наименование статьи внебалансовых обязательств	Данные на 01/04/16, тыс. руб.	Данные на 01/01/16, тыс. руб.	Изменение за 3 месяца 2016 года, тыс. руб.	Изменение за 3 месяца 2016 года, %
Безотзывные обязательства кредитной организации	7 697 274	526 156	7 171 118	1362.93
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 183 021	2 577 936	-1 394 915	-54.11
Условные обязательства некредитного характера	105 863	1 457 460	-1 351 597	-92.74

3.4.1. Рост в течение 3-х месяцев 2016 года **безотзывных обязательств** ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» (+7 171 млн. руб.) связан, во-первых, с реализацией операций обратного РЕПО и соответствующим отражением на сч. 91314 ценных бумаг, полученным по операциям, совершаемым на возвратной основе; во-вторых, связан с увеличением в течение указанного периода обязательств по поставке денежных средств, отражаемых на сч. 96901.

3.4.2. В течение 1-го квартала 2016 г. объем выданных Банком **гарантий** продемонстрировал снижение (на 54,1% или -1 395 млн. руб.).

3.4.3. Условные обязательства некредитного характера ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» по состоянию на 01.04.2016 г. снизились на 92,7% (-1 352 млн. руб.) по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2016 г.

Другие статьи баланса ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК», в соответствии с критериями, отраженными в Учетной политике Банка, не требуют пояснительной информации в рамках раскрытия промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

4. Информация о сделках по уступке прав требований

Балансовая стоимость уступленных в течение 1-го квартала 2016 года Банком требований составила 191 060 тыс. руб.

Финансовый директор –
Заместитель Председателя Правления

И.И.Моисеенко

Главный бухгалтер

Т.И.Крылова

Исп. Ю.Г.Царева
Тел. 326 -14-76