



Baltic International Bank

**АО „BALTIC INTERNATIONAL BANK”
ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
ЗА ПЕРИОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ
30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА**



Содержание

Сообщение руководства Банка (Концерна)	3
Состав консолидированной группы	5
Акционеры Банка	5
Руководство Банка	6
Организационная структура Банка	7
Стратегия и цели деятельности Банка	8
Управление рисками	9
Показатели деятельности Банка	9
1. Приложение. Общий объем клиентских средств	9
Отчет о прибылях и убытках	10
Баланс	11
Сводный отчет по расчету показателей достаточности капитала и собственного капитала	11
Коэффициент покрытия ликвидности	13
2. Приложение. Портфель ценных бумаг	14
3. Приложение. Долговые ценные бумаги центральных правительств	15



Сообщение руководства Банка (Концерна)

В 3-м квартале 2020 года АО «Baltic International Bank» продолжило активную работу, сохранив в отчетном периоде высокий показатель покрытия ликвидности – 149%, а также сохранив высокий коэффициент достаточности капитала – 16,39%.

АО «Baltic International Bank» завершило 3-й квартал 2020 года со следующими финансовыми результатами (данные по Концерну приведены в скобках):

- Активы: 221,27 миллион евро (220,88 млн евро);
- Общий показатель капитала: 16,39% (15,99%);
- Показатель покрытия ликвидности: 149%;
- Убытки: 1,18 миллионов евро (1,34 млн евро).

По состоянию на 30 сентября 2020 года общий объем клиентских средств в Банке достиг 365 миллионов евро (Приложение № 1), а объем активов в управлении – 69 миллионов евро (69 млн евро). Стоимость финансовых инструментов, находящихся в брокерском обслуживании, составила 110 миллион евро (110 млн евро).

Высоколиквидные активы Банка (активы с инвестиционным рейтингом и требования к Банку Латвии) составляли 124 миллионов евро (124 млн евро) или 56% (56%) от общего объема активов. Вложения в государственные облигации составляли 15,72 миллионов евро (15,72 млн евро) или 7% (7%) от общего объема активов.

Структура ликвидных активов хорошо диверсифицирована: 12% составляют облигации, 6% – требования к кредитным учреждениям, 79% – требования к Банку Латвии, 2% – касса и 1% – акции. Показатель покрытия ликвидности (англ. LCR, Liquidity Coverage Ratio) равнялся 149%. Норматив чистого стабильного фондирования (англ. NSFR, Net Stable Funding Ratio), характеризующий наличие стабильных обязательств для финансирования активов и внебалансовых обязательств, достиг 157%.

Вследствие продолжения программы по улучшению качества активов и укреплению капитала Банка банковский коэффициент достаточности капитала первого уровня (англ. Tier 1 Capital Ratio) по состоянию на 30 сентября 2020 года достиг 14,10% (13,67%), а общий показатель капитала (англ. Total Capital Ratio) – 16,39% (15,99%), что значительно превышает минимальные требования к собственному капиталу (англ. Total SREP Capital Requirement Ratio), установленные Комиссией рынка финансов и капитала, – 11%. Достигнутый коэффициент достаточности общего капитала также превышает уровень показателя общего требуемого размера капитала (англ. Overall Capital Requirement Ratio), составлявшего 13,50%.

По состоянию на 30 сентября 2020 года собственный капитал Банка составлял 21,73 миллион евро (20,93 млн евро).

В течение отчетного периода Банк продолжал кредитование, фокусируя свою деятельность на кредитовании малых и средних предприятий в соответствии с приоритетами, изложенными в стратегии Банка. В 3-м квартале Банк утвердил кредиты на общую сумму 11,3 млн евро, тем самым оказав поддержку стабилизации экономики страны.



В 3-м квартале Банк пополнил состав своего руководства – к правлению Банка присоединился доктор экономических наук Эдгарс Вольскис, в ведении которого находится финансовая деятельность Банка и связанные с ней вопросы, а также развитие бизнес-технологий и информационных технологий. Д-р Э. Вольскис является одним из наиболее признанных экспертов в области пенсионной системы в стране. До того, как присоединиться к команде руководства Банка, Эдгарс Вольскис проработал 13 лет в аудиторской компании KPMG, из которых последние два года занимался созданием и руководством офиса KPMG в Минске (Беларусь).

В отчетном периоде Baltic International Bank был признан лучшим цифровым банком в Латвии в конкурсе «World's Best Digital Bank Awards 2020», организованном изданием «Global Finance». При выборе победителя на уровне страны Global Finance в сотрудничестве с партнерами по жюри – Infosys оценивало соответствие следующим категориям: сильная стратегия привлечения и обслуживания клиентов, успех в привлечении клиентов к использованию цифровых услуг, рост числа пользователей цифровых услуг, объем ассортимента цифровых продуктов, доказательства достоверных преимуществ цифровых инициатив, а также дизайн и функциональность веб/мобильных сайтов.

В 3-м квартале Банк присоединился к ассоциации стартапов «Startin.LV», оценивая как роль стартапов в общем развитии экономики страны, так и важность оказания поддержки этому сектору, а также отмечая перспективу совместной работы.

В отчетном периоде Банк продолжал деятельность в рамках проекта «Библиотека», активно работая над созданием издания «Родовые гербы современной Латвии», а также продолжал реконструкцию квартала Калею, занимаясь реновацией комплекса зданий между улицами Калею и Вецпилсетас.



Состав консолидированный группы

№	Название предприятия и регистрационный номер	Код и адрес места регистрации	Вид деятельности ¹	Доля в основном капитале (%)	Доля прав голоса (%)	Основание включения в группу ²
1	AS "Baltic International Bank", 40003127883	LV, Kalēju iela 43, Rīga	БНК	100	100	МП
2	SIA "CLAIM MANAGEMENT", 40103681310	LV, Kalēju iela 47-1, Rīga	ПФУ	100	100	ДМП
3	AS "BIB Alternative Investment Management", 40203036638	LV, Kalēju iela 43 - 4, Rīga	ПФУ	100	100	ДМП
4	SIA "BIB real Estate", 40003868021	LV, Kalēju iela 41, Rīga	ПФУ	100	100	ДМП
5	CREMENTUM CAPITAL SICAV P.L.C., SV502	MT, 16/1 SANDRA FLATS, WINDSOR TERRACE, SLIEMA SLM 1858	ПФУ	100	100	ДМП

¹ БНК - Банк, ПФУ - Прочее Финансовое Учреждение, ВП - Вспомогательное Предприятие

² МП - Материнское Предприятие, ДМП - Дочернее предприятие Материнского Предприятия
ДДП - Дочернее предприятие Дочернего предприятия

Акционеры Банка

Зарегистрированный, подписанный и оплаченный акционерный капитал Банка составляет EUR 36 399 229,20 и состоит из 5 126 652 акций. Все акции Банка - дематериализованные именные акции с правом голоса. Номинальная стоимость одной акции – EUR 7,10.

Общее количество акционеров Банка - 93, из них 27 являются юридическими лицами, а 66 - физическими лицами.

Акционеры, которые непосредственно контролируют более 10 процентов от оплаченного акционерного капитала:

- Валерий Белоконь – 62,08219%
- Вилорий Белоконь – 32,99990%.



Руководство Банка

Совет (30.09.2020)

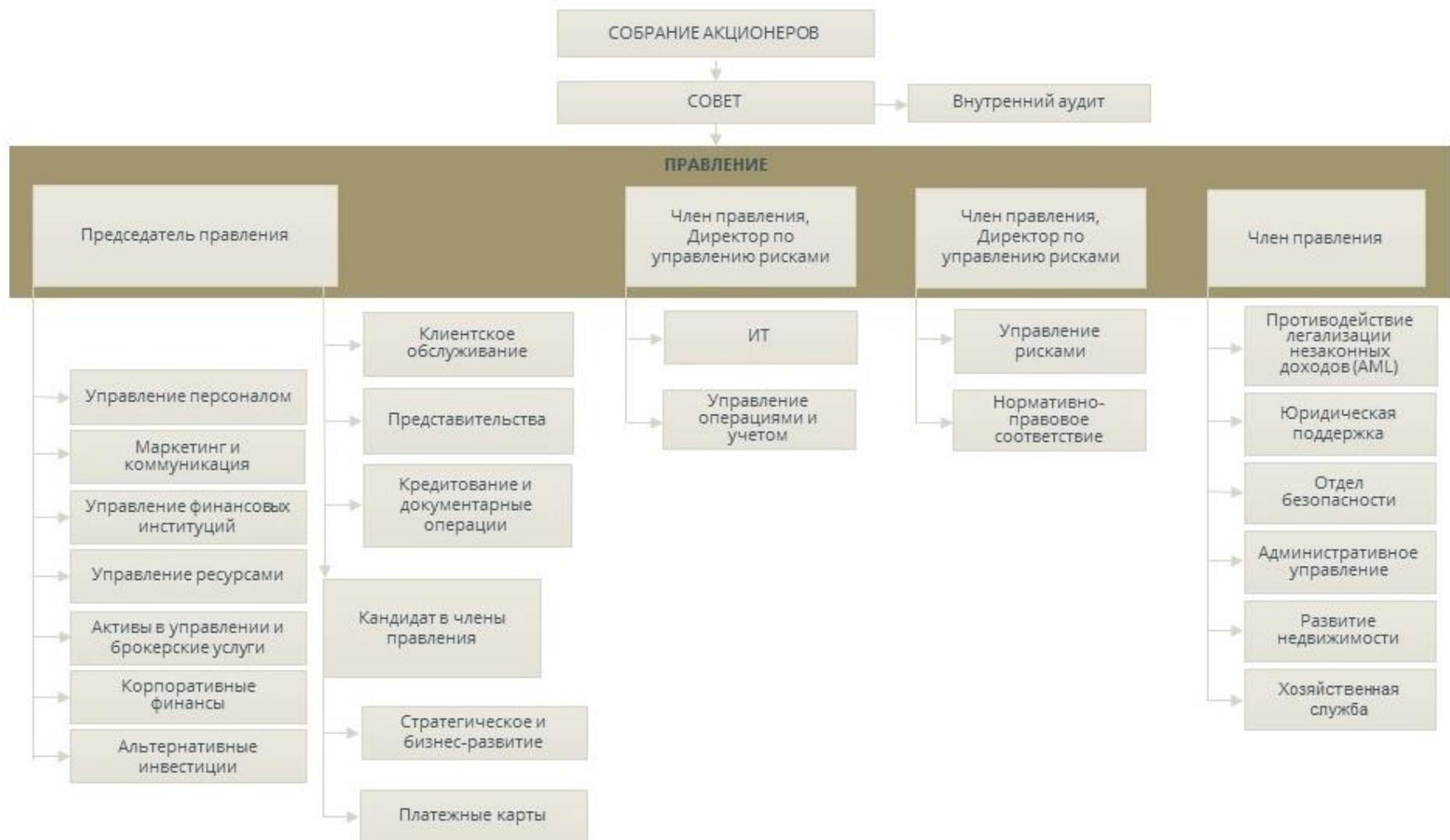
Имя и фамилия	Должность
Валерий Белоконь	Председатель совета
Илона Гульчак	Заместитель председателя совета
Ханс-Фридрих фон Плётц	Член совета
Джозеф Кофер Блэк	Член совета

Правление (30.09.2020)

Имя и фамилия	Должность
Виктор Болбатс	Председатель правления
Богдан Андрущенко	Член правления
Анда Саукане	Член правления
Эдгарс Вольскис	Член правления



Организационная структура Банка





Стратегия и цели деятельности Банка

Стратегия Банка направлена на ответственное управление капиталом, адаптированное к частным и бизнес интересам состоятельных клиентов, и исключительное индивидуальное обслуживание на высшем уровне. Банковский сектор как в Латвии, так и во всем мире быстро меняется, и, для обеспечения долгосрочной деятельности и развития, в условиях постоянно меняющегося рынка, Банк стремится к достижению поставленных до 2030 года стратегических целей.

Стратегия, основанная на принципах ESG

Одна из основных стратегических целей Банка – стать банком, который совместно с клиентами, из поколения в поколение, инвестирует в экологически дружелюбные жизнеспособные проекты, а также предприятия, имеющие схожее ценностное отношение к окружающей среде и оказывающие позитивное долгосрочное влияние на будущее. Банковская Стратегия 2030 основана на концепции ESG, включающей в себя аспекты экологического влияния (*environmental*), социальной политики (*social*) и корпоративного управления (*governance*). В соответствии с данной концепцией Банк в своей ежедневной деятельности акцентирует внимание на сохранении окружающей среды, социальной ответственности и применении наилучших стандартов корпоративного управления.

Клиенты

Клиентами Банка являются лица, для которых выбор ответственных инвестиций является важной составляющей при вложении капитала. Используя предоставляемые Банком возможности, клиент реализует не только свое желание вложить средства и заработать, но также оказывает положительное влияние на окружающий мир, приобретает новые знания и опыт.

Цель Банка – это диверсификация географии клиентов, в большей мере концентрируя внимание на странах Европы и Азии, а также исследуя новые сегменты рынка. Мы помогаем клиентам не только сохранить и увеличить капиталы, но также передать их будущим поколениям, одновременно создавая гармоничную среду для будущего.

Команда

В Банке работает высокопрофессиональная экспертная команда, которая предоставляет клиентам индивидуальное обслуживание и обеспечивает безопасность, доступность и прирост капитала. Мы целенаправленно дополняем свои знания и совершенствуем компетенцию в сфере дружественных окружающей среде долгосрочных инвестиций. Корпоративными ценностями Банка являются профессиональная компетенция (*expertise*), доверие и преемственность.



Управление рисками

Информация об управлении рисками доступна на сайте АО "Baltic International Bank" www.bib.eu/ru/pokazateli-otchyoty-banka, в годовом отчете за 2019 год на страницах 29-35/29-36 (LAT/ENG). Существенных изменений в управлении рисками с 31 декабря 2019 года не было.

Показатели деятельности Банка

Название позиции	30.09.2020		30.09.2019
	(неаудитированный)		(неаудитированный)
	Концерн	Банк	Банк
Рентабельность капитала (ROE) (%)	-7.81	-6.98	1.03
Рентабельность активов (ROA) (%)	-0.84	-0.73	0.08
Общий показатель капитала (%)	15.99	16.39	13.35
Коэффициент покрытия ликвидности (%)		149	166
Доходы от основной деятельности* (тыс. евро)	9 280	9 284	9 832

*Доходы от основной деятельности = чистые процентные доходы + чистые комиссионные доходы + другие доходы

1. Приложение. Общий объем клиентских средств

	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000
Вклады	180 117	180 251
Субординированные обязательства	5 880	5 880
Эмитированные долговые ценные бумаги	0	0
Финансовые инструменты, находящиеся в брокерском обслуживании	109 636	109 636
Активы в управлении	69 155	69 155
Общий объем клиентских средств	364 788	364 922



Отчет о прибылях и убытках

Название позиции	01.01.2020 - 30.09.2020		01.01.2019 - 30.09.2019	
	(неаудитированный)		(неаудитированный)	
	Концерн EUR'000	Банк EUR'000	Концерн EUR'000	Банк EUR'000
Процентные доходы	1 652	1 656	3 132	3 134
Процентные расходы	-886	-886	-1 602	-1 602
Полученные дивиденды	0	0	17	17
Комиссионные доходы	6 679	6 679	7 325	7 325
Комиссионные расходы	-902	-902	-869	-869
Прибыли или (-) потери от непризнания финансовых активов и обязательств, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток- нетто (+/-)	424	424	-137	-137
Доходы или убытки по финансовым активам и обязательствам учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток - нетто (+/-)	-1 387	-1 387	2 512	2 512
Доходы или убытки от учёта хеджирования - нетто (+/-)	0	0	0	0
Курсовые разницы - нетто (+/-)	2 981	2 981	-793	-793
Доходы или убытки от прекращения признания нефинансовых активов- нетто (+/-)	0	0	0	0
Прочие доходы	719	719	408	245
Прочие расходы (-)	-50	-36	-434	-220
Административные расходы (-)	-9 368	-9 321	-8 622	-8 492
Амортизация (-)	-1 073	-1 073	-986	-986
Прибыль / убытки, признанные в результате изменений в договорных денежных потоках финансового актива (+/-)	0	0	0	0
Резервы (восстановление резерва) (-/+)	0	0	0	0
Обесценение или (-) восстановление убытков, связанных с обесценением финансовых активов, которые не оценены по справедливой стоимости через прибыль или убыток (-/+)	-99	-7	134	59
Отрицательный коммерческий фонд, признанный прибылью или убытком	0	0	0	0
Часть прибыли или (-) убытка, связанная с инвестициями в филиалы, в ассоциированные организации и совместные предприятия, учтенная методом долевого участия (+/-)	0	0	0	0
Прибыль или (-) убыток по долгосрочные активам и группам, предназначенным для выбытия, классифицированные как предназначенные для продажи, которые не считаются прекращенной деятельностью (+/-)	-13	-13	0	0
Убытки / прибыль до подоходного налога с предприятий	-1 323	-1 166	85	193
Подоходный налог с предприятий	-13	-13	-9	-9
Убытки / прибыль за отчетный период	-1 336	-1 179	76	184
Итого совокупные убытки за отчётный период	466	622	158	266



Баланс

Название позиции	30.09.2020		31.12.2019	
	(неаудитированный)		(аудитированный)	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Касса и требования до востребования к центральным банкам	107 990	107 990	98 685	98 685
Требования до востребования к кредитным учреждениям	8 527	8 526	10 276	10 275
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	6 082	6 082	12 481	12 481
<i>в т.ч. кредиты небанкам</i>	<i>100</i>	<i>100</i>	<i>5 630</i>	<i>5 630</i>
<i>прочие финансовые активы</i>	<i>5 982</i>	<i>5 982</i>	<i>6 851</i>	<i>6 851</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через другие элементы совокупного дохода	6 309	6 309	3 551	3 551
Финансовые активы по амортизированной стоимости	42 119	42 803	59 022	59 854
<i>в т.ч. требования к кредитным учреждениям</i>	<i>448</i>	<i>448</i>	<i>435</i>	<i>435</i>
<i>долговые ценные бумаги</i>	<i>10 048</i>	<i>10 048</i>	<i>30 412</i>	<i>30 412</i>
<i>кредиты небанкам</i>	<i>31 623</i>	<i>32 307</i>	<i>28 175</i>	<i>29 007</i>
Производные инструменты – учет хеджирования	0	0	0	0
Изменения в справедливой стоимости, связанные с элементами покрытия в рамках хеджирования справедливой стоимости портфеля от риска изменения процентных ставок	0	0	0	0
Вложения в родственные, ассоциированные и совместные предприятия	858	3 169	858	3 946
Материальные активы	31 105	29 103	26 144	23 908
Нематериальные активы	4 120	4 120	4 152	4 152
Задолженности по налогам	0	0	0	0
Прочие активы	11 769	11 512	11 213	9 803
Долгосрочные активы и группы, предназначенные для выбытия, классифицированные как предназначенные для продажи	1 999	1 652	0	0
Всего активы	220 878	221 266	226 382	226 655
Обязательства перед центральными банками	0	0	12 088	12 088
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	4 481	4 481	7 061	7 061
Финансовые обязательства, признанные для учета по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	27	27
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	185 997	186 131	183 291	183 429
<i>Вклады</i>	<i>180 117</i>	<i>180 251</i>	<i>174 106</i>	<i>174 244</i>
<i>Субординированные обязательства</i>	<i>5 880</i>	<i>5 880</i>	<i>9 185</i>	<i>9 185</i>
<i>Эмитированные долговые ценные бумаги</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Производные инструменты – учет хеджирования	0	0	0	0
Изменения в справедливой стоимости, связанные с инструментами хеджирования в рамках операций по хеджированию справедливой стоимости портфеля от процентного риска	0	0	0	0
Резервы	74	90	21	61
Налоговые обязательства	0	0	6	6
Прочие обязательства	7 164	7 037	3 965	3 852
Обязательства, включенные в группы выбытия, для продажи	0	0	0	0
Всего обязательства	197 716	197 739	206 459	206 524
Капитал и резервы	23 162	23 527	19 923	20 131
Всего капитал, резервы и обязательства	220 878	221 266	226 382	226 655
Внебалансовые статьи				
Возможные обязательства	709	709	750	750
Обязательства перед клиентами	4 495	4 524	2 496	2 585



Сводный отчет по расчету показателей достаточности капитала и собственного капитала

№	Название позиции	30.09.2020	
		(неаудитированный)	
		Концерн	Банк
		EUR'000	EUR'000
1.	Собственный капитал (1.1.+1.2.)	20 926	21 729
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	17 887	18 690
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	17 887	18 690
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	0	0
1.2.	Капитал второго уровня	3 039	3 039
2.	Общая сумма рискованных сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	130 835	132 551
2.1.	Взвешенная по риску сумма рискованных сделок по кредитному риску, кредитному риску партнера по сделкам, риску неоплаты поставок и риску реструктуризации задолженности	103 596	105 370
2.2.	Общая сумма рискованных сделок по риску расчетов/поставки	0	0
2.3.	Общая сумма рискованных сделок по риску позиции, риску иностранной валюты и товарному риску.	540	540
2.4.	Общая сумма рискованных сделок по операционному риску	26 698	26 640
2.5.	Общая сумма рискованных сделок по поправкам к оценке кредитного риска	1	1
2.6.	Общая сумма рискованных сделок, которая связана с большими рискованными сделками в торговом портфеле	0	0
2.7.	Другая сумма рискованных сделок	0	0
3.	Показатели капитала и уровни капитала		
3.1.	Показатель основного капитала первого уровня (1.1.1./2.*100)	13.67	14.10
3.2.	Избыток (+)/ дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	11 999	12 725
3.3.	Показатель капитала первого уровня (1.1./2.*100)	13.67	14.10
3.4.	Избыток (+)/дефицит капитала первого уровня (-) (1.1.-2.*6%)	10 037	10 737
3.5.	Общий показатель капитала (1/2.*100)	15.99	16.39
3.6.	Избыток (+)/ недостаток (-) собственного капитала (1.-2.*8%)	10 459	11 125
4.	Совокупные требования по буферному капиталу (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	3 271	3 314
4.1.	Буфер консервации капитала	3 271	3 314
4.2.	Буфер консервации капитала, установленный на уровне страны-члена ЕС (в связи с констатированным макропруденциальным или системным риском)	0	0
4.3.	Контрциклический буферный капитал, устанавливаемый на банк	0	0
4.4.	Буферный капитал на покрытие системного риска	0	0
4.5.	Буферный капитал, устанавливаемый на прочие системнозначимых кредитные организации	0	0
5.	Показатели достаточности капитала, учитывая коррекции в капитале		
5.1.	Объем коррекции стоимости активов, который применяется для пруденциальных целей	0	0
5.2.	Показатель достаточности основного капитала первого уровня, учитывая объем коррекции указанный в позиции 5.1. (%)	0	0
5.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня, учитывая объем коррекции указанный в позиции 5.1. (%)	0	0
5.4.	Показатель достаточности собственного капитала, учитывая объем коррекции указанный в позиции 5.1. (%)	0	0



Информация о собственном капитале и показателях достаточности капитала, если кредитное учреждение применяет переходный период для того, чтобы уменьшить влияние МСФО 9 на собственный капитал

№	Название позиции	30.09.2020	
		(неаудитированный)	
		Концерн	Банк
		EUR'000	EUR'000
1.A	Собственный капитал, если не применять правила переходного периода МСФО 9	20 776	21 579
1.1.A	Капитала первого уровня, если не применять правила переходного периода МСФО 9	17 737	18 540
1.1.1.A	Основной капитал первого уровня, если не применять правила переходного периода МСФО 9	17 737	18 540
2.A	Общая стоимость рискованных операций, если не применять правила переходного периода МСФО 9	130 767	132 482
3.1.A	Показатель достаточности основного капитала первого уровня, если не применять правила переходного периода МСФО 9	13.56	13.99
3.3.A	Показатель достаточности капитала первого уровня, если не применять правила переходного периода МСФО 9	13.56	13.99
3.5.A	Показатель достаточности общего капитала, если не применять правила переходного периода МСФО 9	15.89	16.29

Коэффициент покрытия ликвидности

№	Название позиции	30.09.2020
		(неаудитированный)
		Банк
1	Резервы ликвидности (тыс. евро)	122 450
2	Чистый отток денежных средств (тыс. евро)	82 336
3	Коэффициент покрытия ликвидности (%)	149%



2. Приложение. Портфель ценных бумаг

Портфель ценных бумаг Банка по странам следующий:

	30.09.2020			
	(неаудитированный)			
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через другие элементы совокупного дохода	Финансовые активы по амортизированной стоимости	Всего
EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	
Литва	-	1 399	3 677	5 076
Латвия	602	3 968	3 976	8 546
Германия	3 725	-	-	3 725
Прочие страны*	1 595	943	2 398	4 936
Всего	5 922	6 310	10 051	22 283
специальные накопления (МСФО 9)	0	(1)	(3)	(4)
Балансовая стоимость	5 922	6 309	10 048	22 279

* Общая балансовая стоимость ценных бумаг эмитентов одной страны меньше 10% от собственного капитала

	31.12.2019			
	(аудитированный)			
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через другие элементы совокупного дохода	Финансовые активы по амортизированной стоимости	Всего
EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	
Литва	-	-	4 633	4 633
Великобритания	893	-	3 238	4 131
Нидерланды	-	-	3 537	3 537
Дания	-	-	4 451	4 451
Латвия	820	3 525	4 634	8 979
Германия	3 597	-	-	3 597
Прочие страны*	1 535	27	9 925	11 487
Всего	6 845	3 552	30 418	40 815
специальные накопления (МСФО 9)	0	(1)	(6)	(7)
Балансовая стоимость	6 845	3 551	30 412	40 808



3. Приложение. Долговые ценные бумаги центральных правительств

	30.09.2020. (неаудитированный) Балансовая стоимость EUR'000	31.12.2019 (аудитированный) Балансовая стоимость EUR'000
Литва	5 076	4 633
Латвия	7 944	8 159
Прочие страны*	2 703	5 268
Всего	15 723	18 060
Резерв под обесценение (МСФО 9)	(3)	(6)
Балансовая стоимость	15 720	18 054

* Общая балансовая стоимость ценных бумаг эмитентов одной страны меньше 10% от собственного капитала

Ожидаемые суммы убытков по финансовым инструментам, разбитые по уровням в соответствии с МСФО 9.

Финансовые инструменты	30.09.2020 EUR'000		
	1 уровень	2 уровень	3 уровень
Долговые ценных бумаги	4		
Требования к центральным банкам и кредитным учреждениям	3	1	
Кредиты	121	21	12 047
Финансовые гарантии и прочие обязательства перед клиентами	64	1	25