



Baltic International Bank

**BALTIC INTERNATIONAL BANK SE
ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
ЗА ПЕРИОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 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	12
Коэффициент покрытия ликвидности	13
2. Приложение. Портфель ценных бумаг	14
3. Приложение. Долговые ценные бумаги центральных правительств	15



Сообщение руководства Банка (Концерна)

В 4-м квартале 2020 года Baltic International Bank SE (далее именуемый Банк) продолжал реализацию выбранной бизнес-стратегии, зарекомендовав себя как стабильный банк местного капитала и значительный участник финансового сектора, сохранив высокий показатель покрытия ликвидности – 139%, а также высокий коэффициент достаточности капитала – 16,32%.

Baltic International Bank SE завершил 4-й квартал 2020 года со следующими финансовыми результатами (данные по Концерну приведены в скобках):

- активы: 216,74 миллионов евро (221,87 млн евро);
- общий показатель капитала: 16,32% (14,37%);
- показатель покрытия ликвидности: 139%;
- убытки: 1,46 миллион евро (3,42 млн евро).

По состоянию на 31 декабря 2020 года общий объем клиентских средств в Банке достиг 358 миллионов евро (357 млн евро) (Приложение № 1); в т. ч. объем активов в управлении достиг 66 миллионов евро (66 млн евро). Стоимость финансовых инструментов, находящихся в брокерском обслуживании, составила 109 миллионов евро (109 млн евро).

Высоколиквидные активы Банка (активы с инвестиционным рейтингом и требования к Банку Латвии) составили 109 миллионов евро (109 млн евро) или 50% (49%) от общего объема активов. Вложения в государственные облигации составили 22,86 миллионов евро (22,86 млн евро) или 10% (10%) от общего объема активов.

Структура ликвидных активов хорошо диверсифицирована: 20% составляют облигации, 2% – требования к кредитным учреждениям, 73% – требования к Банку Латвии, 4% – касса и 1% – акции. Показатель покрытия ликвидности (англ. LCR, Liquidity Coverage Ratio) равнялся 139%. Норматив чистого стабильного фондирования (англ. NSFR, Net Stable Funding Ratio), характеризующий наличие стабильных обязательств для финансирования активов и внебалансовых обязательств, достиг 137%.

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 31 декабря 2020 года достиг 14,41% (12,49%), а общий показатель капитала (англ. Total Capital Ratio) – 16,32% (14,37%), 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 31 декабря 2020 года собственный капитал Банка составлял 23,60 миллионов евро (21,12 млн евро).



В 4-м квартале 2020 года Банк из акционерного общества стал европейской компанией (*Societas Europaea*) с целью укрепления международного измерения Компании и содействия ее международной узнаваемости в Европейском союзе среди существующих и потенциальных клиентов Компании, а также других международных поставщиков банковских и финансовых услуг.

В 4-м квартале 2020 года Банк продолжал кредитование, фокусируя свою деятельность на кредитовании малых и средних предприятий в соответствии с приоритетами, изложенными в стратегии Банка, зарекомендовав себя в качестве важного участника экономики государства, оказывая поддержку сектору предпринимательской деятельности в тот момент, когда она была необходима больше всего.

В 4-м квартале 2020 года опубликован ESG-отчет (Environmental. Social. Governance.) Банка.

В 4-м квартале прошлого года в рамках проекта по популяризации чтения «Библиотека» вышло в свет культурно-историческое геральдическое издание «Родовые гербы в современной Латвии», посвященное зарегистрированным в Латвии родовым гербам.

В 4-м квартале Банк также продолжал работы по реконструкции квартала Калею в Старой Риге.



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	Baltic International Bank SE	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
6	SIA Augšvoleri, 40103314868	LV, Beķergrāvja iela 5, Rīga	ВП	95	95	ДДП
7	AS Krēmeri, 40003044223	LV, Beķergrāvja iela 5, Rīga	ВП	95	95	ДДП
8	SIA Komunikācijas un Projekti, 40003425103	LV, Ieriķu iela 15, Rīga	ВП	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 (31.12.2020)

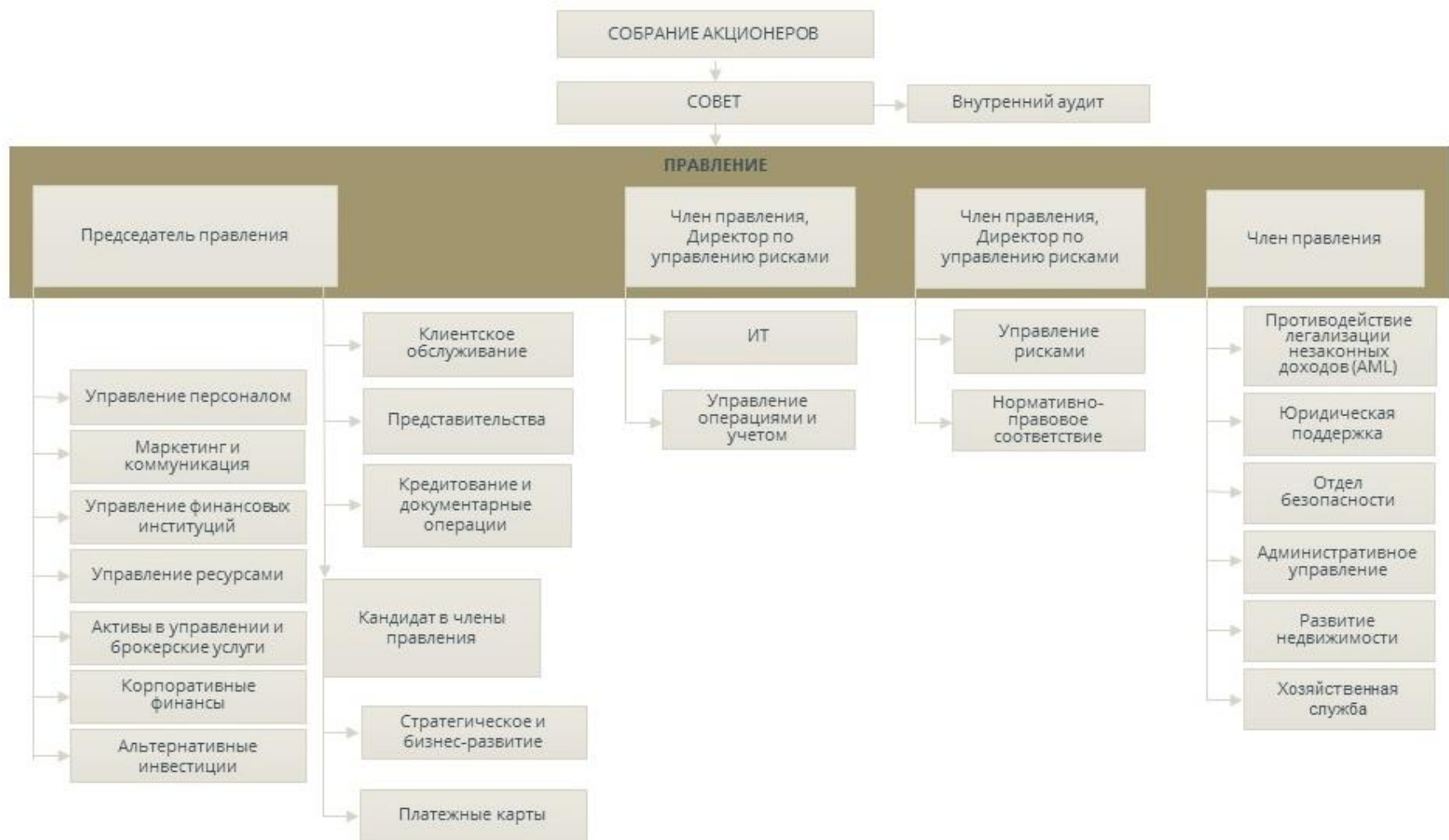
Имя и фамилия	Должность
Валерий Белоконь	Председатель совета
Илона Гульчак	Заместитель председателя совета
Ханс-Фридрих фон Плётц	Член совета
Джозеф Кофер Блэк	Член совета

Правление (31.12.2020)

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 Baltic International Bank SE 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	31.12.2020 (неаудитированный)		31.12.2019 (аудитированный)
	Концерн	Банк	Банк
Рентабельность капитала (ROE) (%)	-15,09	-6,43	-13,48
Рентабельность активов (ROA) (%)	-1,60	-0,68	-1,10
Общий показатель капитала (%)	14,37	16,32	14,84
Коэффициент покрытия ликвидности (%)		139	157
Доходы от основной деятельности* (тыс. евро)	13 259	12 846	14 143

*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	176 695	176 838
Субординированные обязательства	5 476	5 476
Эмитированные долговые ценные бумаги	0	0
Финансовые инструменты, находящиеся в брокерском обслуживании	109 060	109 060
Активы в управлении	66 242	66 242
Общий объем клиентских средств	357 473	357 616



Отчет о прибылях и убытках

Название позиции	01.01.2020 - 31.12.2020		01.01.2019 - 31.12.2019	
	(неаудитированный)		(аудитированный)	
	Концерн EUR'000	Банк EUR'000	Концерн EUR'000	Банк EUR'000
Процентные доходы	2 197	2 373	4 264	4 268
Процентные расходы	-1 406	-1 407	-2 077	-2 077
Полученные дивиденды	0	0	17	17
Комиссионные доходы	8 810	8 811	9 942	9 943
Комиссионные расходы	-1 535	-1 535	-1 302	-1 302
Прибыли или (-) потери от непризнания финансовых активов и обязательств, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток-нетто (+/-)	383	383	-110	-110
Доходы или убытки по финансовым активам и обязательствам учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток - нетто (+/-)	-1 748	-1 748	2 910	2 910
Доходы или убытки от учёта хеджирования - нетто (+/-)	0	0	0	0
Курсовые разницы - нетто (+/-)	4 490	4 490	-297	-297
Доходы или убытки от прекращения признания нефинансовых активов- нетто (+/-)	0	0	0	0
Прочие доходы	2 068	1 479	803	791
Прочие расходы (-)	-798	-1 411	-175	-130
Административные расходы (-)	-13 708	-13 632	-13 470	-13 286
Амортизация (-)	-1 521	-1 517	-1 341	-1 341
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 (-/+)	-586	2 319	-2 585	-2 528
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 (+/-)	-37	-37	0	0
Убытки / прибыль до подоходного налога с предприятий	-3 391	-1 432	-3 421	-3 142
Подоходный налог с предприятий	-31	-31	-19	-19
Убытки / прибыль за отчетный период	-3 422	-1 463	-3 440	-3 161
Итого совокупные убытки за отчётный период	-412	1 548	-3 370	-3 091



Баланс

Название позиции	31.12.2020		31.12.2019	
	(неаудитированный)		(аудитированный)	
	Концерн EUR'000	Банк EUR'000	Концерн EUR'000	Банк EUR'000
Касса и требования до востребования к центральным банкам	89 974	89 974	98 685	98 685
Требования до востребования к кредитным учреждениям	3 999	3 996	10 276	10 275
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	9 544	9 544	12 481	12 481
<i>в т.ч. кредиты небанкам</i>	0	0	5 630	5 630
<i>прочие финансовые активы</i>	9 544	9 544	6 851	6 851
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через другие элементы совокупного дохода	2 660	2 660	3 551	3 551
Финансовые активы по амортизированной стоимости	53 333	54 838	59 022	59 854
<i>в т.ч. требования к кредитным учреждениям</i>	766	766	435	435
<i>долговые ценные бумаги</i>	17 552	17 552	30 412	30 412
<i>кредиты небанкам</i>	35 015	36 520	28 175	29 007
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	0	4 121	858	3 946
Материальные активы	40 105	33 070	26 144	23 908
Нематериальные активы	4 083	4 083	4 152	4 152
Задолженности по налогам	0	0	0	0
Прочие активы	15 466	12 147	11 213	9 803
Долгосрочные активы и группы, предназначенные для выбытия, классифицированные как предназначенные для продажи	2 705	2 307	0	0
Всего активы	221 869	216 740	226 382	226 655
Обязательства перед центральными банками	0	0	12 088	12 088
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	4 614	4 614	7 061	7 061
Финансовые обязательства, признанные для учета по справедливой стоимости через прибыль или убыток	223	223	27	27
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	182 171	182 314	183 291	183 429
<i>Вклады</i>	176 695	176 838	174 106	174 244
<i>Субординированные обязательства</i>	5 476	5 476	9 185	9 185
<i>Эмитированные долговые ценные бумаги</i>	0	0	0	0
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	58	60	21	61
Налоговые обязательства	14	14	6	6
Прочие обязательства	12 451	5 063	3 965	3 852
Обязательства, включенные в группы выбытия, для продажи	0	0	0	0
Всего обязательства	199 531	192 288	206 459	206 524
Капитал и резервы	22 338	24 452	19 923	20 131
Всего капитал, резервы и обязательства	221 869	216 740	226 382	226 655
Внебалансовые статьи				
Возможные обязательства	1 400	709	750	750
Обязательства перед клиентами	5 575	4 524	2 496	2 585



Сводный отчет по расчету показателей достаточности капитала и собственного капитала

№	Название позиции	31.12.2020	
		(неаудитированный)	
		Концерн EUR'000	Банк EUR'000
1.	Собственный капитал (1.1.+1.2.)	21 118	23 596
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	18 352	20 830
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	18 352	20 830
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	0	0
1.2.	Капитал второго уровня	2 766	2 766
2.	Общая сумма рисковых сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	146 922	144 547
2.1.	Взвешенная по риску сумма рисковых сделок по кредитному риску, кредитному риску партнера по сделкам, риску неоплаты поставок и риску реструктуризации задолженности	119 242	116 923
2.2.	Общая сумма рисковых сделок по риску расчетов/поставки	0	0
2.3.	Общая сумма рисковых сделок по риску позиции, риску иностранной валюты и товарному риску.	2 827	2 827
2.4.	Общая сумма рисковых сделок по операционному риску	24 635	24 579
2.5.	Общая сумма рисковых сделок по поправкам к оценке кредитного риска	218	218
2.6.	Общая сумма рисковых сделок, которая связана с большими рисковыми сделками в торговом портфеле	0	0
2.7.	Другая сумма рисковых сделок	0	0
3.	Показатели капитала и уровни капитала		
3.1.	Показатель основного капитала первого уровня (1.1.1./2.*100)	12,49	14,41
3.2.	Избыток (+)/дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	11 741	14 326
3.3.	Показатель капитала первого уровня (1.1./2.*100)	12,49	14,41
3.4.	Избыток (+)/дефицит капитала первого уровня (-) (1.1.-2.*6%)	9 537	12 157
3.5.	Общий показатель капитала (1./2.*100)	14,37	16,32
3.6.	Избыток (+)/недостаток (-) собственного капитала (1.-2.*8%)	9 365	12 033
4.	Совокупные требования по буферному капиталу (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	3 673	3 614
4.1.	Буфер консервации капитала	3 673	3 614
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	31.12.2020 (неаудитированный)	
		Концерн EUR'000	Банк EUR'000
1.A	Собственный капитал, если не применять правила переходного периода МСФО 9	20 992	23 596
1.1.A	Капитала первого уровня, если не применять правила переходного периода МСФО 9	18 226	20 639
1.1.1.A	Основной капитал первого уровня, если не применять правила переходного периода МСФО 9	18 226	20 830
2.A	Общая стоимость рискованных операций, если не применять правила переходного периода МСФО 9	146 864	144 448
3.1.A	Показатель достаточности основного капитала первого уровня, если не применять правила переходного периода МСФО 9	12,41	14,29
3.3.A	Показатель достаточности капитала первого уровня, если не применять правила переходного периода МСФО 9	12,41	14,29
3.5.A	Показатель достаточности общего капитала, если не применять правила переходного периода МСФО 9	14,29	16,20

Коэффициент покрытия ликвидности

№	Название позиции	31.12.2020 (неаудитированный)
		Банк
1	Резервы ликвидности (тыс. евро)	111 412
2	Чистый отток денежных средств (тыс. евро)	80 170
3	Коэффициент покрытия ликвидности (%)	139%



2. Приложение. Портфель ценных бумаг

Портфель ценных бумаг Банка по странам следующий:

	31.12.2020			
	(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	3 260	1 340	6 513	11 113
Латвия	816	418	8 776	10 010
Германия	3 755	-	-	3 755
Прочие страны*	1 674	903	2 267	4 844
Всего	9 505	2 661	17 556	29 722
специальные накопления (МСФО 9)	(1)	(1)	(4)	(6)
Балансовая стоимость	9 504	2 660	17 552	29 716

* 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

	31.12.2020 (неаудитированный) Балансовая стоимость EUR'000	31.12.2019 (аудитированный) Балансовая стоимость EUR'000
Литва	11 113	4 633
Латвия	9 194	8 159
Прочие страны*	2 554	5 268
Всего	22 861	18 060
Резерв под обесценение (МСФО 9)	(5)	(6)
Балансовая стоимость	22 856	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	31.12.2020 EUR'000		
	1 уровень	2 уровень	3 уровень
Долговые ценных бумаги	6		
Требования к центральным банкам и кредитным учреждениям	2	3	
Кредиты	199	15	8 485
Финансовые гарантии и прочие обязательства перед клиентами	50	1	9