



Baltic International Bank

BALTIC INTERNATIONAL BANK SE
ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
ЗА ПЕРИОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ
30 ИЮНЯ 2021 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)

Во 2-м квартале 2021 года Baltic International Bank SE (далее именуемый Банк) продолжал работу в соответствии с установленной бизнес-стратегией.

Baltic International Bank SE завершил 2-й квартал 2021 года со следующими финансовыми результатами (данные по Концерну приведены в скобках):

- активы: 233,36 миллионов евро (234,23 млн евро);
- общий показатель капитала: 15,14% (13,69%);
- показатель покрытия ликвидности: 152%;
- убытки: 1,11 миллион евро (1,39 млн евро).

По словам члена правления Банка Эдгарса Вольскиса: «Банк продолжает реализацию задач, обозначенных в стратегии его деятельности, активно действуя в качестве банка местного капитала и значительного игрока финансового сектора. Разумеется, Банк, как и государство в целом, ощущает последствия пандемии COVID-19, которые также повлияли в общей сложности на финансовый сектор и заставили пересмотреть и продлить сроки достижения нескольких стратегических и оперативных целей. Мы по-прежнему выдвигаем сотрудничество с местными предпринимателями в качестве важного приоритета, что особенно существенно на данном этапе».

По состоянию на 30 июня 2021 года общий объем клиентских средств в Банке достиг 374 миллионов евро (374 млн евро) (Приложение № 1); в т. ч. объем активов в управлении достиг 59 миллионов евро (59 млн евро). Стоимость финансовых инструментов, находящихся в брокерском обслуживании, составила 114 миллионов евро (114 млн евро).

Высоколиквидные активы Банка (активы с инвестиционным рейтингом и требования к Банку Латвии) составили 120 миллионов евро (120 млн евро) или 51% (51%) от общего объема активов. Вложения в государственные облигации составили 13,38 миллионов евро (13,38 млн евро) или 6% (6%) от общего объема активов.

Структура ликвидных активов хорошо диверсифицирована: 12% составляют облигации, 3% – требования к кредитным учреждениям, 81% – требования к Банку Латвии и 4% – касса.

Показатель покрытия ликвидности (англ. LCR, Liquidity Coverage Ratio) равнялся 152%. Норматив чистого стабильного фондирования (англ. NSFR, Net Stable Funding Ratio), характеризующий наличие стабильных обязательств для финансирования активов и внебалансовых обязательств, достиг 141%.

Банковский коэффициент достаточности капитала первого уровня (англ. Tier 1 Capital Ratio) по состоянию на 30 июня 2021 года достиг 13,25% (11,78%), а общий показатель капитала (англ. Total Capital Ratio) – 15,14% (13,69%), что 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), составившего 13,50%.

По состоянию на 30 июня 2021 года собственный капитал Банка составлял 22,38 миллионов евро (19,98 млн евро).

Во 2-м квартале 2021 года Банк уже третий год подряд получил Платиновую категорию в Индексе устойчивости, а также поддержал церемонию вручения ежегодной Латвийской литературной премии.

Банк также продолжает работу по обновлению Квартала Калею в Старой Риге и над проектом «Библиотека», который является инициативой по популяризации латышской литературы и чтения.



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, 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
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 уставный капитал Банка в сумме 36 399 229,20 евро состоит из акций в количестве 5 126 652 штук. Все акции Банка являются дематериализованными именными акциями с одинаковым правом голоса. Номинальная стоимость каждой акции составляет 7,10 евро.

Из 93 акционеров Банка 27 являются юридическими лицами, а 66 - физическими лицами.

Акционеры, владеющие 10 и более процентами оплаченного уставного капитала:

- Белоконь Валерий: 62.08219%;
- Белоконь Вилорий: 32.99990%.



Руководство Банка

Совет (30.06.2021)

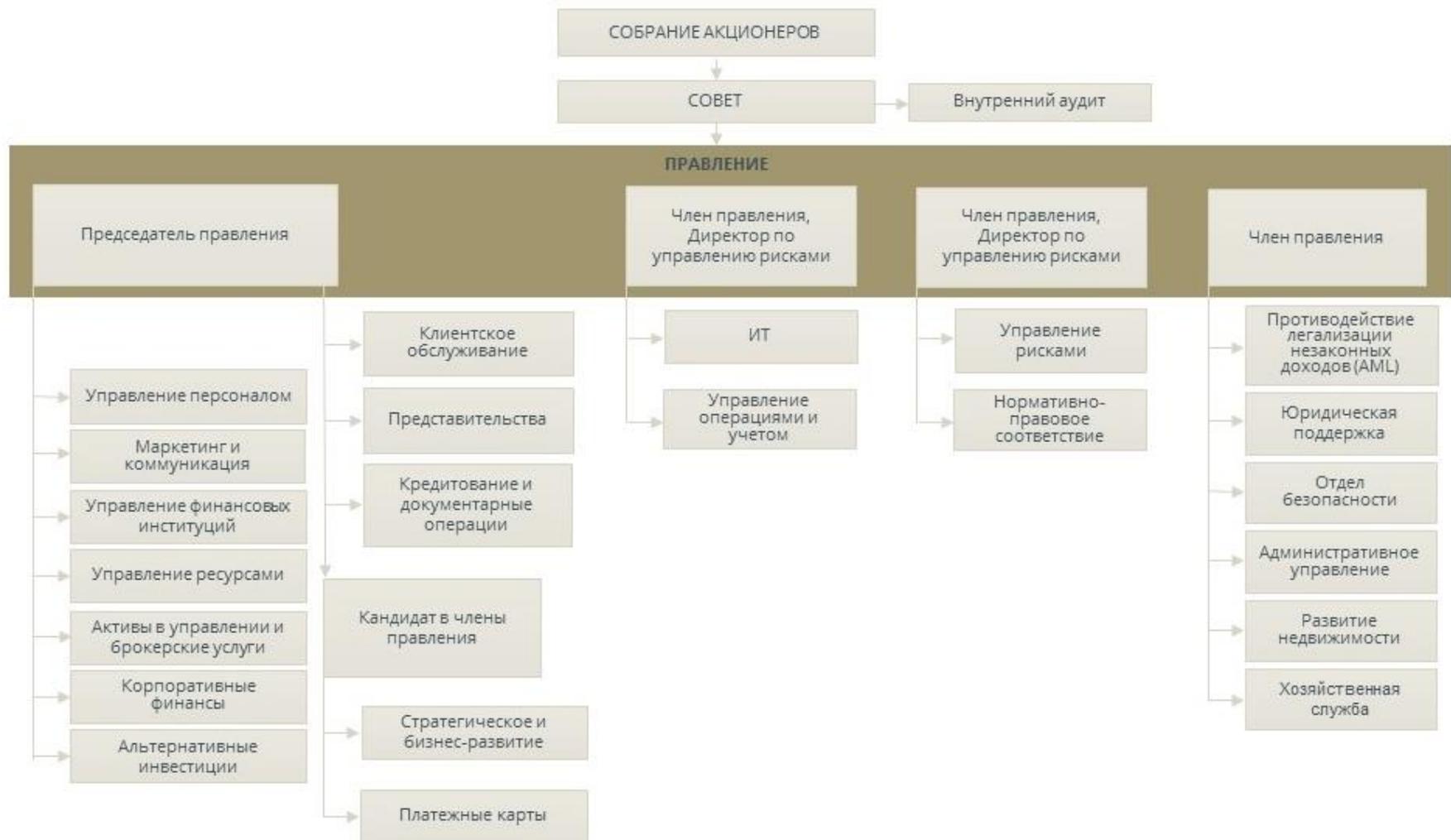
Имя и фамилия	Должность
Валерий Белоконь	Председатель совета
Илона Гульчак	Заместитель председателя совета
Ханс-Фридрих фон Плётц	Член совета
Джозеф Кофер Блэк	Член совета

Правление (30.06.2021)

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 2020 год на страницах 33-39/35-43 (LAT/ENG). Существенных изменений в управлении рисками с 31 декабря 2020 года не было.

Показатели деятельности Банка

Название позиции	30.06.2021		30.06.2020	
	(неаудитированный)		(неаудитированный)	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
Рентабельность капитала (ROE) (%)	-13.00	-9.39	1.92	2.48
Рентабельность активов (ROA) (%)	-1.19	-0.98	0.21	0.25
Общий показатель капитала (%)	13.69	15.14	17.09	17.37
Коэффициент покрытия ликвидности (%)		152		145
Доходы от основной деятельности* (тыс. евро)	6 630	6 390	6 519	6 520

*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	195 232	195 537
Субординированные обязательства	5 782	5 782
Эмитированные долговые ценные бумаги	0	0
Финансовые инструменты, находящиеся в брокерском обслуживании	113 692	113 692
Активы в управлении	59 410	59 410
Общий объем клиентских средств	374 116	374 421



Отчет о прибылях и убытках

Название позиции	01.01.2021 - 30.06.2021		01.01.2020 - 30.06.2020	
	(неаудитированный)		(неаудитированный)	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Процентные доходы	1 175	1 171	1 102	1 105
Процентные расходы	-667	-654	-688	-689
Полученные дивиденды	1	1	0	0
Комиссионные доходы	5 216	5 218	4 778	4 778
Комиссионные расходы	-624	-624	-563	-563
Прибыли или (-) потери от непризнания финансовых активов и обязательств, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток- нетто (+/-)	-18	-18	424	424
Доходы или убытки по финансовым активам и обязательствам учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток - нетто (+/-)	1 533	1 533	36	36
Доходы или убытки от учёта хеджирования - нетто (+/-)	0	0	0	0
Курсовые разницы - нетто (+/-)	-468	-468	856	856
Доходы или убытки от прекращения признания нефинансовых активов- нетто (+/-)	0	0	0	0
Прочие доходы	482	231	574	573
Прочие расходы (-)	-460	-259	-24	-24
Административные расходы (-)	-6 848	-6 558	-5 798	-5 772
Амортизация (-)	-847	-829	-701	-701
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 (-/+)	218	278	237	267
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 (+/-)	47	0	0	0
Прибыль или (-) убыток по долгосрочные активам и группам, предназначенным для выбытия, классифицированные как предназначенные для продажи, которые не считаются прекращенной деятельностью (+/-)	-110	-110	-8	-8
Убытки / прибыль до подоходного налога с предприятий	-1 370	-1 088	225	282
Подоходный налог с предприятий	-19	-19	-8	-8
Убытки / прибыль за отчетный период	-1 389	-1 107	217	274
Итого совокупные убытки за отчётный период	-1 438	-1 157	352	409



Баланс

Название позиции	30.06.2021		31.12.2020	
	(неаудитированный)		(аудитированный)	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Касса и требования до востребования к центральным банкам	105 799	105 799	89 974	89 974
Требования до востребования к кредитным учреждениям	4 535	4 530	3 999	3 996
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	8 403	8 403	9 686	9 686
<i>в т.ч. кредиты небанкам</i>	0	0	0	0
<i>прочие финансовые активы</i>	8 403	8 403	9 686	9 686
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через другие элементы совокупного дохода	2 258	2 258	2 660	2 660
Финансовые активы по амортизированной стоимости	46 716	47 459	53 289	54 794
<i>в т.ч. требования к кредитным учреждениям</i>	17	17	766	766
<i>долговые ценные бумаги</i>	11 998	11 998	17 552	17 552
<i>кредиты небанкам</i>	34 701	35 444	34 971	36 476
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	0	4 121
Материальные активы	36 000	32 651	36 875	33 243
Нематериальные активы	3 942	3 942	4 083	4 083
Задолженности по налогам	0	0	0	0
Прочие активы	21 720	19 337	15 424	11 963
Долгосрочные активы и группы, предназначенные для выбытия, классифицированные как предназначенные для продажи	4 859	4 859	2 674	2 326
Всего активы	234 232	233 359	218 664	216 846
Обязательства перед центральными банками	0	0	0	0
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	1 234	1 234	4 614	4 614
Финансовые обязательства, признанные для учета по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	2	224	224
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	201 014	201 319	182 170	182 313
<i>Вклады</i>	195 232	195 537	176 694	176 837
<i>Субординированные обязательства</i>	5 782	5 782	5 476	5 476
<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	53	53	60	62
Налоговые обязательства	0	0	14	14
Прочие обязательства	10 692	7 166	8 911	4 877
Обязательства, включенные в группы выбытия, для продажи	0	0	0	0
Всего обязательства	212 995	209 774	195 993	192 104
Капитал и резервы	21 237	23 585	22 671	24 742
Всего капитал, резервы и обязательства	234 232	233 359	218 664	216 846
Внебалансовые статьи				
Возможные обязательства	1 873	1 873	1 400	1 400
Обязательства перед клиентами	2 462	2 462	5 575	5 604



Сводный отчет по расчету показателей достаточности капитала и собственного капитала

№	Название позиции	30.06.2021	
		(неаудитированный)	
		Концерн	Банк
		EUR'000	EUR'000
1.	Собственный капитал (1.1.+1.2.)	19 978	22 376
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	17 181	19 579
1.1.1	Основной капитал первого уровня	17 181	19 579
1.1.2	Дополнительный капитал первого уровня	0	0
1.2.	Капитал второго уровня	2 797	2 797
2.	Общая сумма рискованных сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	145 900	147 770
2.1.	Взвешенная по риску сумма рискованных сделок по кредитному риску, кредитному риску партнера по сделкам, риску неоплаты поставок и риску реструктуризации задолженности	120 601	122 264
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.	0	0
2.4.	Общая сумма рискованных сделок по операционному риску	25 299	25 506
2.5.	Общая сумма рискованных сделок по поправкам к оценке кредитного риска	0	0
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)	11.78	13.25
3.2.	Избыток (+)/дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	10 615	12 930
3.3.	Показатель капитала первого уровня (1.1./2.*100)	11.78	13.25
3.4.	Избыток (+)/дефицит капитала первого уровня (-) (1.1.-2.*6%)	8 427	10 713
3.5.	Общий показатель капитала (1./2.*100)	13.69	15.14
3.6.	Избыток (+)/недостаток (-) собственного капитала (1.-2.*8%)	8 306	10 555
4.	Совокупные требования по буферному капиталу (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	3 647	3 694
4.1.	Буфер консервации капитала	3 647	3 694
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	30.06.2021 (неаудитированный)	
		Концерн EUR'000	Банк EUR'000
1.A	Собственный капитал, если не применять правила переходного периода МСФО 9	19 807	22 154
1.1.A	Капитала первого уровня, если не применять правила переходного периода МСФО 9	17 010	19 357
1.1.1.A	Основной капитал первого уровня, если не применять правила переходного периода МСФО 9	17 010	19 357
2.A	Общая стоимость рискованных операций, если не применять правила переходного периода МСФО 9	145 727	147 521
3.1.A	Показатель достаточности основного капитала первого уровня, если не применять правила переходного периода МСФО 9	11.67	13.12
3.3.A	Показатель достаточности капитала первого уровня, если не применять правила переходного периода МСФО 9	11.67	13.12
3.5.A	Показатель достаточности общего капитала, если не применять правила переходного периода МСФО 9	13.59	15.02

Коэффициент покрытия ликвидности

№	Название позиции	30.06.2021 (неаудитированный)
		Банк
1	Резервы ликвидности (тыс. евро)	118 259
2	Чистый отток денежных средств (тыс. евро)	78 060
3	Коэффициент покрытия ликвидности (%)	152%



2. Приложение. Портфель ценных бумаг

Портфель ценных бумаг Банка по странам следующий:

	30.06.2021			
	(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	-	1 346	4 389	5 735
Латвия	1 055	-	5 039	6 094
Германия	3 800	-	-	3 800
Прочие страны*	3 365	912	2 572	6 849
Всего	8 220	2 258	12 000	22 478
специальные накопления (МСФО 9)	0	0	(2)	(2)
Балансовая стоимость	8 220	2 258	11 998	22 476

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

	31.12.2020			
	(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	3 260	1 340	6 513	11 113
Латвия	959	418	8 776	10 153
Германия	3 755	-	-	3 755
Прочие страны*	1 674	903	2 267	4 844
Всего	9 648	2 661	17 556	29 865
специальные накопления (МСФО 9)	(1)	(1)	(4)	(6)
Балансовая стоимость	9 647	2 660	17 552	29 859

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



3. Приложение. Долговые ценные бумаги центральных правительств

	30.06.2021 (неаудитированный) Балансовая стоимость EUR'000	31.12.2020 (аудитированный) Балансовая стоимость EUR'000
Литва	5 735	11 113
Латвия	5 039	9 194
Прочие страны*	2 603	2 554
Всего	13 377	22 861
Резерв под обесценение (МСФО 9)	(2)	(5)
Балансовая стоимость	13 375	22 856

* 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	30.06.2021 EUR'000		
	1 уровень	2 уровень	3 уровень
Долговые ценных бумаги	2		
Требования к центральным банкам и кредитным учреждениям	2	9	
Кредиты	218	169	7 344
Финансовые гарантии и прочие обязательства перед клиентами	43		6