



Baltic International Bank

**BALTIC INTERNATIONAL BANK SE
ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ДЕВЯТИМЕСЯЧНЫЙ ПЕРИОД,
ЗАВЕРШИВШИЙСЯ
30 СЕНТЯБРЯ 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 (Концерн)

В 2021 году в целом и в 3-м квартале 2021 года в частности Baltic International Bank SE (Банк) работал в рамках своей действующей стратегии. Данная стратегия направлена на переориентацию сегментов деятельности Банка и предлагаемых Банком услуг на латвийских клиентов и клиентов других Балтийских стран, а также на оптимизацию структуры финансовых позиций Банка. Благодаря такой стратегии, в 2021 году количество латвийских клиентов и клиентов других Балтийских стран в Банке увеличилось на 19% (19%) по сравнению с 31 декабря 2020 года, а удельный вес неработающих кредитов (NPL) снизился на 7%.

По состоянию на 30 сентября 2021 года Банк показал следующие финансовые результаты (данные по Концерну указаны в скобках):

- Активы: 205,94 миллиона евро (207,33 миллиона евро);
- Вклады: 174,40 миллиона евро (174 миллиона евро);
- Объем кредитного портфеля: 36,43 миллиона евро (35,68 миллионов евро).

Высоколиквидные активы Банка (активы с инвестиционным рейтингом и требования к Банку Латвии) составляли 85 миллионов евро (85 миллионов евро) или 41% (41%) от общего объема активов. Вложения в государственные облигации составляли 11,65 миллионов евро (11,65 миллионов евро) или 6% (6%) от общего объема активов.

Структура ликвидных активов хорошо диверсифицирована: 12% составляют облигации, 5% - требования к кредитным учреждениям, 76% - требования к Банку Латвии, 5% - касса и 2% - акции.

По состоянию на 30 сентября 2021 года общий объем клиентских средств в Банке составлял 326 миллионов евро (326 млн. евро) (Приложение № 1), в том числе объем активов в управлении - 63 миллиона евро (62 млн. евро). Стоимость финансовых инструментов, находящихся в брокерском обслуживании, составила 89 миллионов евро (89 млн. евро).

Показатель покрытия ликвидности (LCR) равнялся 139%. Норматив чистого стабильного фондирования (*NSFR, net stable funding ratio*), характеризующий наличие стабильных обязательств для финансирования активов и внебалансовых обязательств, достиг 113%.

После осуществленных нормативных корректировок собственного капитала коэффициент достаточности капитала первого уровня (*Tier 1 capital ratio*) Банка по состоянию на 30 сентября 2021 года кратковременно снизился до 4,81% (3,57%), а общий показатель капитала (*total capital ratio*) снизился до 6,69% (5,48%).

В целях стабилизации ситуации и дальнейшей реализации долгосрочной стратегии Банка 8 октября 2021 года акционеры Банка объявили об эмиссии новых акций на сумму 12 миллионов евро. 24 ноября 2021 года эмиссия успешно завершилась. В результате оплаченный уставный капитал Банка увеличился на 12 миллионов евро. В данной эмиссии акций участвовали инвесторы из Швейцарии и Объединенных Арабских Эмиратов. Увеличение уставного капитала обеспечит соблюдение Банком всех регулятивных



требований по капиталу. Для включения денежных средств, привлеченных в результате эмиссии акций, в расчет собственного капитала, требуется разрешение Комиссии рынка финансов и капитала.

Банку удалось привлечь стратегических инвесторов, ориентированных на дальнейшее укрепление капитала Банка и развитие Банка в соответствии с его стратегией. В целях обеспечения устойчивого развития Банка акционеры Банка на состоявшемся 25 ноября 2021 года собрании объявили о дополнительной эмиссии акций на сумму 8 миллионов евро.

Продолжая технологическое совершенствование предоставляемых услуг, Банк успешно завершил стратегический проект в сфере ИТ, начал использовать сервис мгновенных платежей Банка Латвии и вошел в список банков -участников европейской системы мгновенного перевода платежей (*SEPA Instant Credit Transfer scheme*).

В 3-м квартале 2021 года базирующееся в Нью-Йорке рейтинговое агентство Sigma Ratings Inc. подтвердило ранее присвоенный Банку рейтинг BBB+ с нейтральным прогнозом, отметив при этом работу Банка на высоком уровне согласно передовой международной практике. Данный факт свидетельствует о соответствии нормативным требованиям банковской внутренней системы контроля (BCK), предназначенной для предотвращения легализации денежных средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и пролиферации, а также о непрерывном совершенствовании BCK.

В отчетном периоде Банк продолжал работу по реновации и реконструкцию квартала Калею (*Kalēju kvartāls*) в Старой Риге, а также реализацию общеобразовательного проекта «Библиотека», призванного популяризировать латышскую литературу и чтение.



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 (30.09.2021)

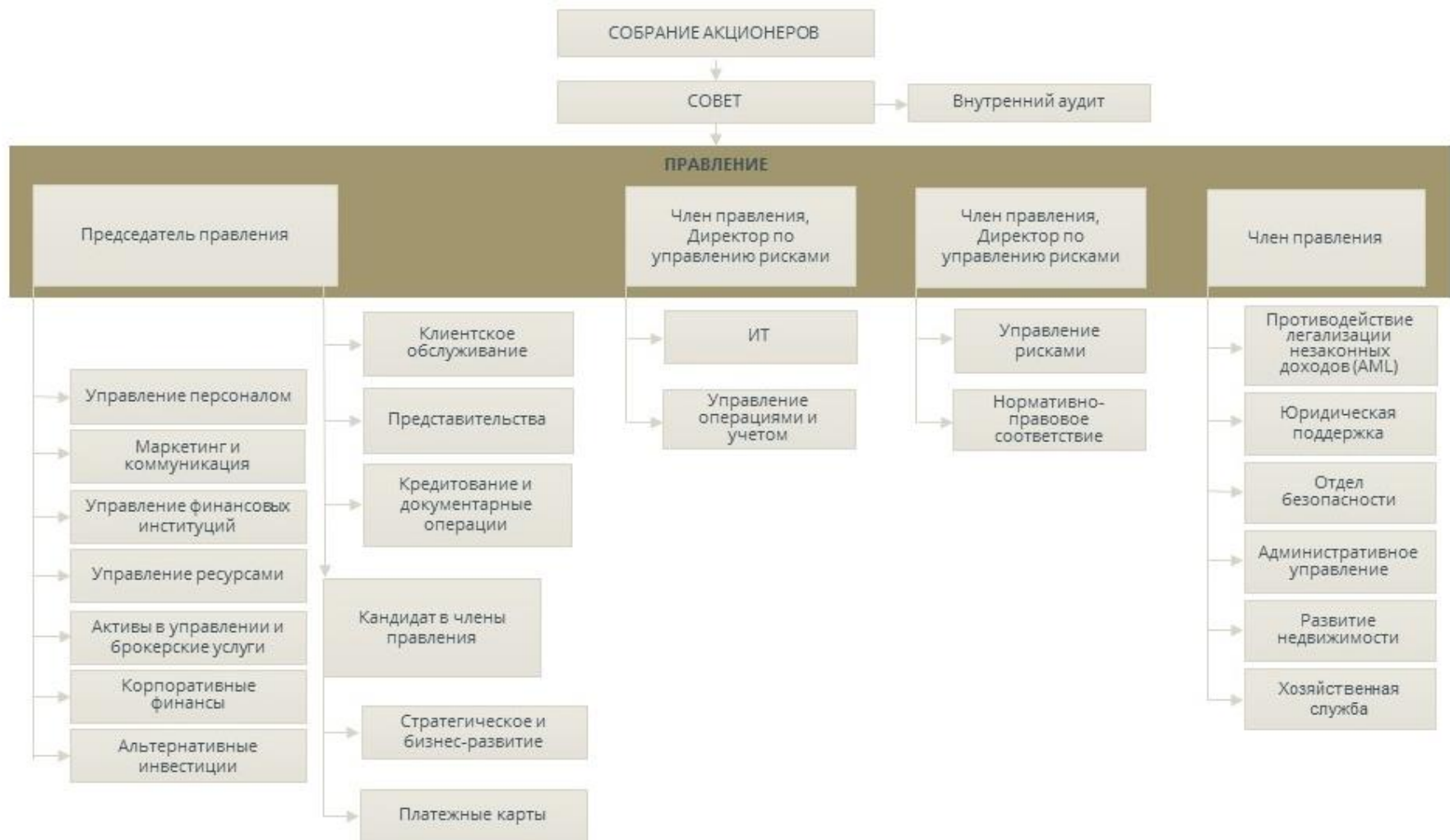
Имя и фамилия	Должность
Валерий Белоконь	Председатель совета
Илона Гульчак	Заместитель председателя совета
Ханс-Фридрих фон Плётц	Член совета
Джозеф Кофер Блэк	Член совета

Правление (30.09.2021)

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	30.09.2021		30.09.2020	
	(неаудитированный)		(неаудитированный)	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
Рентабельность капитала (ROE) (%)	-9.88	-11.42	-7.81	-6.98
Рентабельность активов (ROA) (%)	-0.97	-1.19	-0.84	-0.73
Общий показатель капитала (%)	5.48	6.69	15.99	16.39
Коэффициент покрытия ликвидности (%)		139		149
Доходы от основной деятельности* (тыс. евро)	10 374	9 754	9 280	9 284

*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	168 401	168 552
Субординированные обязательства	5 850	5 850
Эмитированные долговые ценные бумаги	0	0
Финансовые инструменты, находящиеся в брокерском обслуживании	89 308	89 308
Активы в управлении	62 402	62 702
Общий объем клиентских средств	325 961	326 412



Отчет о прибылях и убытках

Название позиции	01.01.2021 - 30.09.2021		01.01.2020 - 30.09.2020	
	(неаудитированный)		(неаудитированный)	
	Концерн EUR'000	Банк EUR'000	Концерн EUR'000	Банк EUR'000
Процентные доходы	1 724	1 710	1 652	1 656
Процентные расходы	-992	-977	-886	-886
Полученные дивиденды	2	2	0	0
Комиссионные доходы	8 506	8 509	6 679	6 679
Комиссионные расходы	-1 303	-1 303	-902	-902
Прибыли или (-) потери от непризнания финансовых активов и обязательств, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток- нетто (+/-)	-1	-1	424	424
Доходы или убытки по финансовым активам и обязательствам учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток - нетто (+/-)	2 030	2 030	-1 387	-1 387
Доходы или убытки от учёта хеджирования - нетто (+/-)	0	0	0	0
Курсовые разницы - нетто (+/-)	-672	-672	2 981	2 981
Доходы или убытки от прекращения признания нефинансовых активов- нетто (+/-)	0	0	0	0
Прочие доходы	1 080	456	719	719
Прочие расходы (-)	-493	-385	-50	-36
Административные расходы (-)	-10 672	-10 097	-9 368	-9 321
Амортизация (-)	-1 284	-1 241	-1 073	-1 073
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 (-/+)	21	80	-99	-7
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 (+/-)	546	0	0	0
Прибыль или (-) убыток по долгосрочным активам и группам, предназначенным для выбытия, классифицированные как предназначенные для продажи, которые не считаются прекращенной деятельностью (+/-)	-110	-110	-13	-13
Убытки / прибыль до подоходного налога с предприятий	-1 618	-1 999	-1 323	-1 166
Подоходный налог с предприятий	-23	-23	-13	-13
Убытки / прибыль за отчетный период	-1 641	-2 022	-1 336	-1 179
Итого совокупные убытки за отчетный период	2	-378	466	622



Баланс

Название позиции	30.09.2021		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	75 478	75 478	89 974	89 974
Требования до востребования к кредитным учреждениям	4 648	4 646	3 999	3 996
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	7 448	7 448	9 686	9 686
<i>в т.ч. кредиты небанкам</i>	0	0	0	0
<i>прочие финансовые активы</i>	7 448	7 448	9 686	9 686
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через другие элементы совокупного дохода	3 980	3 980	2 660	2 660
Финансовые активы по амортизированной стоимости	45 118	45 871	53 289	54 794
<i>в т.ч. требования к кредитным учреждениям</i>	17	17	766	766
<i>долговые ценные бумаги</i>	9 424	9 424	17 552	17 552
<i>кредиты небанкам</i>	35 677	36 430	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	39 108	35 165	36 875	33 243
Нематериальные активы	3 978	3 978	4 083	4 083
Задолженности по налогам	0	0	0	0
Прочие активы	22 980	20 664	15 424	11 963
Долгосрочные активы и группы, предназначенные для выбытия, классифицированные как предназначенные для продажи	4 587	4 587	2 674	2 326
Всего активы	207 325	205 938	218 664	216 846
Обязательства перед центральными банками	0	0	0	0
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	1 153	853	4 614	4 614
Финансовые обязательства, признанные для учета по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	224	224
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	174 251	174 402	182 170	182 313
<i>Вклады</i>	168 401	168 552	176 694	176 837
<i>Субординированные обязательства</i>	5 850	5 850	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	102	102	60	62
Налоговые обязательства	0	0	14	14
Прочие обязательства	8 115	5 218	8 911	4 877
Обязательства, включенные в группы выбытия, для продажи	0	0	0	0
Всего обязательства	183 621	180 575	195 993	192 104
Капитал и резервы	23 704	25 363	22 671	24 742
Всего капитал, резервы и обязательства	207 325	205 938	218 664	216 846
Внебалансовые статьи				
Возможные обязательства	1 943	1 943	1 400	1 400
Обязательства перед клиентами	2 420	2 420	5 575	5 604



Сводный отчет по расчету показателей достаточности капитала и собственного капитала

№	Название позиции	30.09.2021	
		(неаудитированный)	
		Концерн	Банк
		EUR'000	EUR'000
1.	Собственный капитал (1.1.+1.2.)	7 314	9 021
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	4 769	6 476
1.1.1	Основной капитал первого уровня	4 769	6 476
1.1.2	Дополнительный капитал первого уровня	0	0
1.2.	Капитал второго уровня	2 545	2 545
2.	Общая сумма рисковых сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	133 550	134 780
2.1.	Взвешенная по риску сумма рисковых сделок по кредитному риску, кредитному риску партнера по сделкам, риску неоплаты поставок и риску реструктуризации задолженности	106 489	107 512
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.	1 762	1 762
2.4.	Общая сумма рисковых сделок по операционному риску	25 299	25 506
2.5.	Общая сумма рисковых сделок по поправкам к оценке кредитного риска	0	0
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)	3.57	4.81
3.2.	Избыток (+)/ дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	-1 240	411
3.3.	Показатель капитала первого уровня (1.1./2.*100)	3.57	4.81
3.4.	Избыток (+)/дефицит капитала первого уровня (-) (1.1.-2.*6%)	-3 243	-1 611
3.5.	Общий показатель капитала (1./2.*100)	5.48	6.69
3.6.	Избыток (+)/ недостаток (-) собственного капитала (1.-2.*8%)	-3 370	-1 761
4.	Совокупные требования по буферному капиталу (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	3 339	3 370
4.1.	Буфер консервации капитала	3 339	3 370
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 системозначимых 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	30.09.2021 (неаудитированный)	
		Концерн EUR'000	Банк EUR'000
1.A	Собственный капитал, если не применять правила переходного периода МСФО 9	7 157	8 816
1.1.A	Капитала первого уровня, если не применять правила переходного периода МСФО 9	4 613	6 271
1.1.1.A	Основной капитал первого уровня, если не применять правила переходного периода МСФО 9	4 613	6 271
2.A	Общая стоимость рискованных операций, если не применять правила переходного периода МСФО 9	133 164	134 322
3.1.A	Показатель достаточности основного капитала первого уровня, если не применять правила переходного периода МСФО 9	3.46	4.67
3.3.A	Показатель достаточности капитала первого уровня, если не применять правила переходного периода МСФО 9	3.46	4.67
3.5.A	Показатель достаточности общего капитала, если не применять правила переходного периода МСФО 9	5.37	6.56

Коэффициент покрытия ликвидности

№	Название позиции	30.09.2021 (неаудитированный)
		Банк
1	Резервы ликвидности (тыс. евро)	85 277
2	Чистый отток денежных средств (тыс. евро)	61 567
3	Коэффициент покрытия ликвидности (%)	139%



2. Приложение. Портфель ценных бумаг

Портфель ценных бумаг Банка по странам следующий:

30.09.2021				
(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
США	1 993	1 729	-	3 722
Литва	-	1 337	4 389	5 726
Латвия	968	-	5 037	6 005
Германия	3 799	-	-	3 799
Прочие страны*	581	914	-	1 495
Всего	7 341	3 980	9 426	20 747
специальные накопления (МСФО 9)	0	0	(2)	(2)
Балансовая стоимость	7 341	3 980	9 424	20 745

* 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

	30.09.2021	31.12.2020
	(неаудитированный)	(аудитированный)
	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
	EUR'000	EUR'000
Литва	5 726	11 113
Латвия	5 037	9 194
Прочие страны*	884	2 554
Всего	11 647	22 861
Резерв под обесценение (МСФО 9)	(1)	(5)
Балансовая стоимость	11 646	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	30.09.2021		
	EUR'000		
	1 уровень	2 уровень	3 уровень
Долговые ценных бумаги	2		
Требования к центральным банкам и кредитным учреждениям	2	9	
Кредиты	160	144	7 575
Финансовые гарантии и прочие обязательства перед клиентами	92	1	6