



Baltic International Bank

**АО „BALTIC INTERNATIONAL BANK”
ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОД,
ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2017 ГОДА**



Содержание

Сообщение руководства Банка (Концерн).....	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
Отчет о прибылях и убытках.....	10
Баланс	11
Сводный отчет по расчету показателей достаточности капитала и собственного капитала	12
Расчет показателя ликвидности.....	13
1. Приложение. Портфель ценных бумаг.....	14
2. Приложение. Долговые ценные бумаги центральных правительств.....	15



Сообщение руководства Банка (Концерна)

1-й квартал 2017 года Банк (далее в тексте указаны данные по Концерну) завершил со следующими финансовыми результатами:

- Прибыль – 2,14 млн. евро (2,07 млн. евро);
- Показатель достаточности капитала – 14,77% (14,70%);
- Показатель ликвидности – 67,28%;
- Рентабельность капитала – 26,63%;
- Активы – 272,67 млн. евро (272,29 млн. евро);
- Активы в управлении – 76,56 млн. евро (76,56 млн. евро);
- Стоимость финансовых инструментов, находящихся в брокерском обслуживании – 107,14 млн. евро (107,14 млн. евро).

Доходы от основной деятельности составили 5,96 млн. евро (5,96 млн. евро). В структуре доходов преобладали доходы от торговых операций, а именно 66,5% (66,5%). В свою очередь удельный вес комиссионных доходов снизился до 17,2% (17,2%) с 21,4% (21,3%) по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Чистые процентные доходы увеличились на 24,9% (26,6%) и достигли 0,91 млн. евро (0,91 млн. евро), в основном за счет сокращения процентных расходов.

Расходы от основной деятельности выросли до 3,74 млн. евро (3,81 млн. евро), что на 9,6% (10,1%) превысило уровень прошлого года. Основное влияние на изменение расходов оказало: (1) связанные с политикой управления персоналом издержки, которые в совокупности увеличились на 10,3% (10,3%), достигнув 2,15 млн. евро (2,15

млн. евро) (2) прирост расходов на оплату профессиональных услуг, который составил 0,18 млн. евро (0,18 млн. евро).

В структуре активов доминируют вложения в финансовые активы, доступные для продажи: 64,80 млн. евро (64,80 млн. евро) или 23,8% (23,8%) от активов. Первоклассные активы (активы с инвестиционным рейтингом и требования к Банку Латвии) составляли 116,30 млн. евро (116,30 млн. евро) или 42,7% (42,7%) от активов. Вложения в государственные облигации формировали 37,27 млн. евро (37,27 млн. евро) или 13,7% (13,7%) от активов.

Кредитный портфель по сравнению с 31 марта 2016 года увеличился на 24,07% (25,30%), достигнув 85,90 млн. евро (84,41 млн. евро). Рост объема кредитного портфеля, в основном, связан с выдачей кредитов зарубежным клиентам, что привело к увеличению удельного веса последних с 49,39% (50,76%) до 66,04% (72,25%).

Индикаторы ликвидности превышают установленные нормативы. Так показатель ликвидности на 31 марта 2017 года составил 67,28%. Структура ликвидных активов хорошо диверсифицирована: 44% облигации, 21% требования к кредитным учреждениям, 33% требования к Банку Латвии и 2% касса. В свою очередь показатель покрытия ликвидности (*LCR, Liquidity Coverage Ratio*) был равен 324,86% (381,34%). Показатель чистого стабильного финансирования (*NSFR, Net Stable Funding ratio*) – характеризующий наличие стабильных обязательств для финансирования активов и



забалансовых обязательств – достиг 129,60% (130,78%).

Собственный капитал Банка 31 марта 2017 года был равен 33,46 млн. евро (33,16 млн. евро). Показатель достаточности основного капитала (Tier 1 capital ratio) составил 11,51% (11,44%).

В свою очередь, достаточность всего капитала (*Total Capital Ratio*) достигла 14,77% (14,70%) и превышает индивидуальный норматив, установленный Комиссией по рынку финансов и капитала на 4,57 процентных пунктов. На конец 1-го квартала показатель финансового рычага¹ (*Leverage ratio*) составил 9,62% (9,55%).

¹ В расчете используется значение капитала первого уровня и данные по активам и забалансовым обязательствам по состоянию на 31 марта 2017 года.



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	SIA "Gaujas īpašumi", 40103249888	LV, Kalēju iela 41, Rīga	ПФУ	100	100	ДДП
6	SIA "Global Investments", 40003785660	LV, Merkeļa iela 6 - 11, Rīga	ПФУ	100	100	ДДП

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

Подписанный и оплаченный акционерный капитал Банка составляет EUR 31 496 395 и образовывается из 4 436 112 обыкновенных акций с одинаковым правом голоса. Все акции Банка – это именные акции. Каждая акция дает право на один голос на собраниях акционеров, право на получение объявленных дивидендов и право на получение части дохода или имущества в остаточном порядке. Номинальная стоимость одной акции – EUR 7,1.

Общее количество акционеров Банка - 92, из них 27 являются юридическими лицами, а 65 - физическими лицами.

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

- Валерий Белоконь – 69,89891%
- Вилорий Белоконь – 30,04633%.



Руководство Банка

СОВЕТ (31/03/2017)

Имя и фамилия	Должность
Валерий Белоконь	Председатель совета
Влада Белоконь	Заместитель председателя совета
Андрис Озолиньш	Член совета
Ханс-Фридрих фон Плётц	Член совета
Джозеф Кофер Блэк	Член совета

ПРАВЛЕНИЕ (31/03/2017)

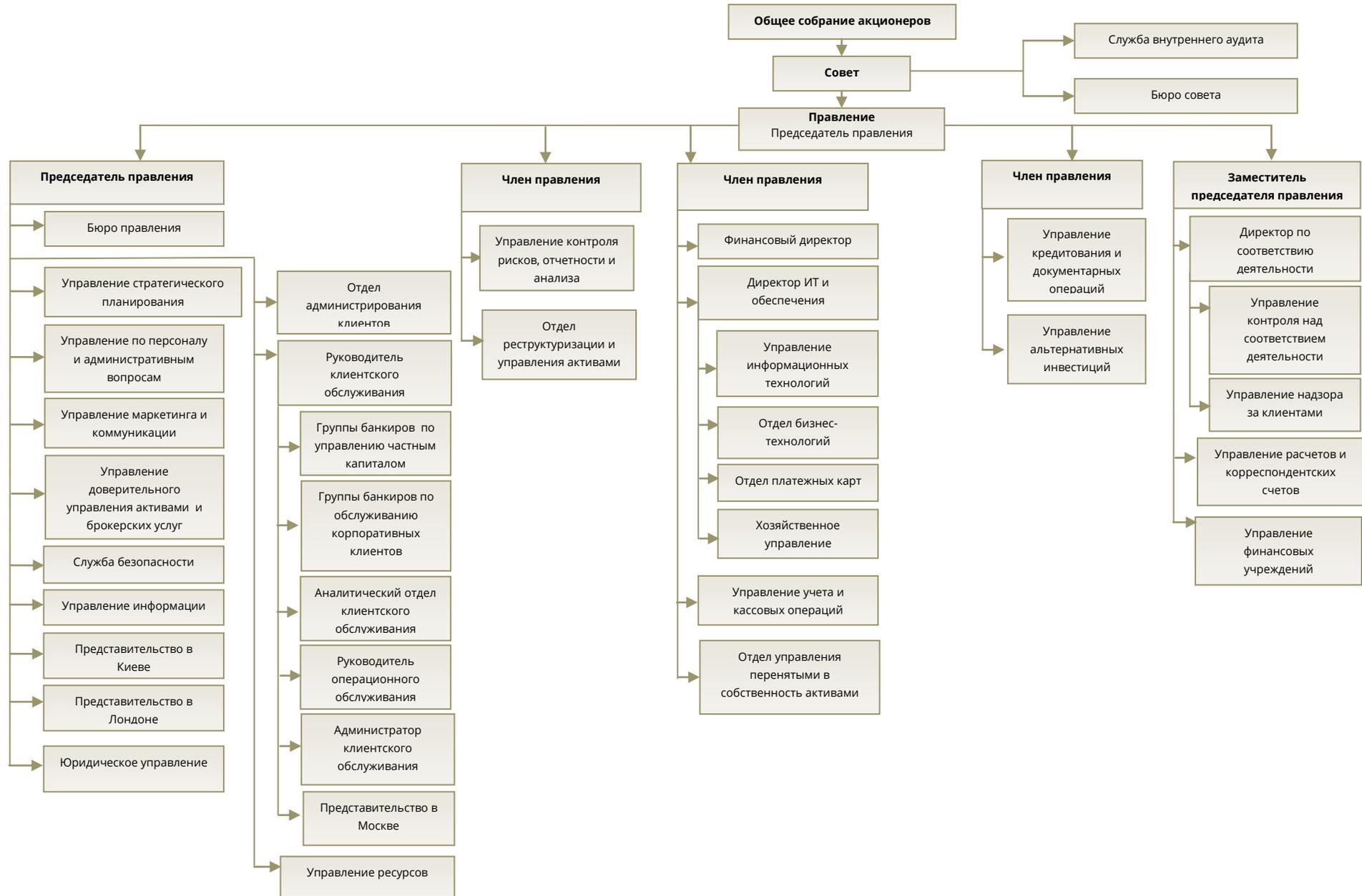
Имя и фамилия	Должность
Илона Гульчак	Председатель правления
Наталья Ткаченко	Заместитель председателя правления
Алон Нодельман	Член правления
Мартиньш Нейбергс	Член правления
Богдан Андрущенко	Член правления

В течение периода с 1 апреля 2017 года до даты публикации настоящей финансовой отчётности в составе правления АО "Baltic International Bank" произошли следующие изменения:

Из состава правления АО "Baltic International Bank" вышла Наталья Ткаченко (02.05.2017).



Организационная структура Банка





Стратегия и цели деятельности Банка

Стратегия Банка всегда была направлена на ответственное управление капиталом, адаптированное к частным и бизнес интересам состоятельных клиентов, и исключительное индивидуальное обслуживание на высшем уровне. В последние годы Банковский сектор в Латвии и мире столкнулся с существенными изменениями, и, для обеспечения долгосрочной деятельности и развития, в условиях постоянно меняющегося рынка, осенью 2016 года была принята новая Стратегия на 2016-2030 год.

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 так же 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 так же исследуя новые сегменты рынка. Мы помогаем клиентам не только сохранить и увеличить капиталы, но так же передать их будущим поколениям, одновременно создавая гармоничную среду для будущего.

Команда

Цель Банка – стать высокопрофессиональной экспертной командой, которая предоставит клиентам индивидуальное обслуживание и обеспечит 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 2016 год на страницах 50-59. Существенных изменений в управлении рисками с 31 декабря 2016 года не было.

Показатели деятельности Банка

Название позиции	31.03.2017 (неаудитированный)	31.03.2016 (неаудитированный)
Рентабельность капитала (ROE) (%)	26.63	13.86
Рентабельность активов (ROA) (%)	3.03	0.90
Показатель достаточности капитала (%)	14.77	17.69
Показатель ликвидности (%)	67.28	91.1
Доходы от основной деятельности* (тыс. евро)	5 962	7 723
Расходы от основной деятельности** (тыс. евро)	3 743	3 415
Финансовый результат до специальных накоплений и подходного налога с предприятий*** (тыс. евро)	2 219	4 308

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

** Расходы от основной деятельности = административные расходы + износ + прочие расходы

*** Финансовый результат до специальных накоплений и подходного налога с предприятий = доходы от основной деятельности - расходы от основной деятельности



Отчет о прибылях и убытках

Название позиции	01.01.2017.- 31.03.2017.		01.01.2016.- 31.03.2016.	
	(неаудитированный)		(неаудитированный)	
	Концерн EUR'000	Банк EUR'000	Концерн EUR'000	Банк EUR'000
Процентные доходы	1 277	1 283	1 242	1 257
Процентные расходы	-369	-369	-525	-525
Полученные дивиденды	1	1	1	1
Комиссионные доходы	1 441	1 441	2 475	2 475
Комиссионные расходы	-415	-415	-822	-822
Нетто реализованная прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, оцененных по амортизированной стоимости	0	0	0	0
Чистая прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	-75	-75
Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, предназначенных для торговли	-11	-11	-39	-39
Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением в отчете о прибыли или убытках	0	0	0	0
Изменения справедливой стоимости в учете хеджирования	0	0	0	0
Прибыль/убытки от торговли и переоценки иностранной валюты	3 975	3 975	5 363	5 363
Прибыль/убытки от прекращения признания имущества, машин и оборудования, инвестиционной недвижимости и нематериальных активов	0	0	0	0
Прочие доходы	61	58	127	88
Прочие расходы	-92	-89	-107	-116
Административные расходы	-3 332	-3 266	-3 000	-2 947
Износ	-386	-386	-352	-352
Результат создания резервов по сомнительным долгам	6	6	-3 135	-3 135
Убытки от уменьшения стоимости	0	0	0	0
Прибыль до подоходного налога с предприятий	2 156	2 228	1 153	1 173
Подоходный налог с предприятий	-85	-85	0	0
Прибыль отчетного года	2 071	2 143	1 153	1 173



Баланс

Название позиции	31.03.2017		31.12.2016	
	(неаудитированный)		(аудитированный)	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Касса и требования до востребования к центральным банкам	41 503	41 503	70 152	70 152
Требования до востребования к кредитным учреждениям	13 841	13 841	1 182	1 182
Финансовые активы, предназначенные для торговли	638	638	1 178	1 178
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	0	0	8 074	8 074
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	64 797	64 797	85 746	85 746
Кредиты и дебиторские задолженности	98 090	99 581	86 188	87 793
<i>Прочие требования к кредитным учреждениям</i>	<i>13 677</i>	<i>13 677</i>	<i>16 793</i>	<i>16 793</i>
<i>Кредиты</i>	<i>84 413</i>	<i>85 904</i>	<i>69 395</i>	<i>71 000</i>
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	20 162	20 162	16 692	16 692
Изменения справедливой стоимости части портфеля, предназначенной для хеджирования процентного риска	0	0	0	0
Расходы будущих периодов и начисленные доходы	2 580	2 580	2 431	2 434
Основные средства	17 133	17 133	17 250	17 249
Инвестиционная собственность	5 689	2 355	5 885	2 355
Нематериальные активы	3 981	3 981	4 108	4 108
Вложения в родственные и ассоциированные предприятия	1 145	3 210	1 145	3 210
Налоговые активы	0	0	15	15
Прочие активы	2 728	2 893	8 044	8 202
Всего активы	272 287	272 674	308 090	308 390
Обязательства перед центральными банками	14 160	14 160	14 160	14 160
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	1 623	1 623	1 797	1 797
Финансовые обязательства, удерживаемые в торговых целях	1	1	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	0	0	0	0
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости	218 853	219 029	256 089	256 224
<i>Срочные обязательства перед кред. учреждениями</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Вклады</i>	<i>193 186</i>	<i>193 362</i>	<i>229 939</i>	<i>230 074</i>
<i>Субординированные обязательства</i>	<i>15 633</i>	<i>15 633</i>	<i>16 026</i>	<i>16 026</i>
<i>Эмитированные долговые ценные бумаги</i>	<i>10 034</i>	<i>10 034</i>	<i>10 124</i>	<i>10 124</i>
Финансовые обязательства, возникшие в результате передачи в залог финансовых активов	0	0	0	0
Изменения справедливой стоимости части портфеля, предназначенной для хеджирования процентного риска	0	0	0	0
Доходы будущих периодов и начисленные расходы	1 380	1 380	1 613	1 613
Накопления	0	0	0	0
Налоговые обязательства	1 107	1 107	1 037	1 037
Прочие обязательства	1 101	1 023	1 537	1 485
Всего обязательства	238 225	238 323	276 233	276 316
Капитал и резервы	34 062	34 351	31 857	32 074
Всего капитал, резервы и обязательства	272 287	272 674	308 090	308 390
Внебалансовые статьи				
Возможные обязательства	1 344	1 344	1 550	1 550
Обязательства перед клиентами	7 641	7 727	9 717	9 803



Сводный отчет по расчету показателей достаточности капитала и собственного капитала

№	Название позиции	31.03.2017	
		(неаудитированный)	
		Концерн	Банк
		EUR'000	EUR'000
1.	Собственный капитал (1.1.+1.2.)	33 158	33 459
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	25 792	26 093
1.1.	Основной капитал первого уровня	25 792	26 093
1.1.	Дополнительный капитал первого уровня	0	0
1.2.	Капитал второго уровня	7 366	7 366
2.	Общая сумма рискованных сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	225 517	226 600
2.1.	Взвешенная по риску сумма рискованных сделок по кредитному риску, кредитному риску партнера по сделкам, риску неоплаты поставок и риску реструктуризации задолженности	183 495	184 693
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.	4 513	4 513
2.4.	Общая сумма рискованных сделок по операционному риску	37 493	37 378
2.5.	Общая сумма рискованных сделок по поправкам к оценке кредитного риска	16	16
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 достаточности основного капитала первого уровня (1.1.1./2.*100)	11.44	11.51
3.2.	Избыток (+)/ дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	15 643	15 896
3.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня (1.1./2.*100)	11.44	11.51
3.4.	Избыток (+)/дефицит капитала первого уровня (-) (1.1.-2.*6%)	12 261	12 497
3.5.	Показатель достаточности собственного капитала (1./2.*100)	14.70	14.77
3.6.	Избыток (+)/ недостаток (-) собственного капитала (1.-2.*8%)	15 116	15 330
4.	Совокупные требования по буферному капиталу (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	2.5	2.5
4.1.	Буфер консервации капитала (%)	2.5	2.5
4.2.	Контрциклический буферный капитал, устанавливаемый на банк (%)	0.0	0.0
4.3.	Буферный капитал на покрытие системного риска (%)	0.0	0.0
4.4.	Буферный капитал, устанавливаемый для системнозначимых кредитных организаций (%)	0.0	0.0
4.5.	Буферный капитал, устанавливаемый на прочие системнозначимые кредитные организации (%)	0.0	0.0
5.	Показатели достаточности капитала, учитывая коррекции в капитале		
5.1.	Объем коррекции стоимости активов или специальных накоплений, применяя специальную политику для целей расчета достаточности капитала	0	0
5.2.	Показатель достаточности основного капитала первого уровня, учитывая объем коррекции указанный в позиции 5.1. (%)	11.44	11.51
5.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня, учитывая объем коррекции указанный в позиции 5.1. (%)	11.44	11.51
5.4.	Показатель достаточности собственного капитала, учитывая объем коррекции указанный в позиции 5.1. (%)	14.70	14.77

**Расчет показателя ликвидности**

№	Название позиции	31.03.2017
		(неаудитированный)
		Банк
		EUR'000
1	Ликвидные активы	119 080
1.1.	Касса	2 801
1.2.	Требования к Банку Латвии	38 702
1.3.	Требования к платежеспособным кредитным учреждениям	25 064
1.4.	Ликвидные ценные бумаги	52 513
2	Текущие обязательства (с остаточным сроком до 30 дней)	177 000
2.1.	Обязательства перед кредитными учреждениями	1 623
2.2.	Вклады	162 462
2.3.	Эмитированные долговые ценные бумаги	0
2.4.	Деньги в пути	1 976
2.5.	Прочие текущие обязательства	3 388
2.6.	Забалансовые обязательства	7 551
3	Показатель ликвидности (1:2) (%)	67.28
4	Минимальный показатель ликвидности (%)	30.00



1. Приложение. Портфель ценных бумаг

Портфель ценных бумаг Банка по странам следующий:

	31.03.2017			
	(неаудитированный)			
	Финансовые активы, предназначенные для торговли	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Всего
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Многосторонние банки развития	0	25 288	0	25 288
США	3	767	0	770
Польша	0	5 831	2 576	8 407
Германия	53	9 368	0	9 421
Дания	0	4 681	0	4 681
Литва	0	4 674	2 554	7 228
Латвия	2	6 665	5 698	12 365
Великобритания	75	3 145	0	3 220
Турция	0	3 866	0	3 866
Прочие страны*	502	512	9 334	10 348
Всего	635	64 797	20 162	85 594

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

В отчетном периоде не было признано уменьшение стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

	31.12.2016			
	(аудитированный)			
	Финансовые активы, предназначенные для торговли	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Всего
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Многосторонние банки развития	0	28 497	0	28 497
США	3	681	0	684
Испания	0	20 762	0	20 762
Германия	50	9 474	0	9 524
Дания	0	9 575	0	9 575
Литва	0	4 940	2 639	7 579
Латвия	2	4 601	2 889	7 492
Великобритания	71	3 145	0	3 216
Турция	0	4 034	0	4 034
Прочие страны*	503	37	11 164	11 704
Всего	629	85 746	16 692	103 067

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



2. Приложение. Долговые ценные бумаги центральных правительств

Ценные бумаги центральных правительств по странам следующие:

	31.03.2017.	31.12.2016
	(неаудитированный)	(аудитированный)
	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
	EUR'000	EUR'000
Польша	8 407	2 673
Испания	0	20 762
Литва	7 228	7 579
Латвия	11 637	6 777
Турция	3 866	4 034
Прочие страны*	6 135	5 268
Всего	37 273	47 093

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