



Baltic International Bank

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



Содержание

Содержание.....	2
Сообщение руководства Банка (Концерн).....	3
Состав консолидированной группы	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 (Концернa)

В 2017 году Baltic International Bank активно работал над преобразованием деятельности Банка в соответствии с новой бизнес-моделью Банка, основанной на инвестициях. В результате упорядочивания активов и введения новой бизнес-модели изменилась структура и количество клиентов Банка, произошло значительное сокращение вкладов в балансе Банка.

Во втором полугодии 2017 года, внося изменения в состав команды банкиров, Baltic International Bank активно взялся за привлечение новых клиентов, а также установление деловых отношений с существующими клиентами на новом уровне, в результате чего во втором полугодии 2017 года выросли все финансовые показатели, связанные с объемом клиентских средств.

В течение второго полугодия 2017 года общий объем клиентских средств увеличился на 18%, достигнув 444 миллионов евро; в свою очередь, количество привлеченных банком вкладов увеличилось на 25,5%. Объем активов в управлении в конце 2017 года достиг 68,17 (68,17) миллионов евро, в то время как стоимость финансовых инструментов, находящихся в брокерском обслуживании, – на 120,71 (120,71) миллионов евро.

Объем активов Банка (далее в тексте указаны данные по Концерну) достиг 303,35 (302,10) миллионов евро, что на 13,5% больше, чем в конце первого полугодия 2017 года.

31 декабря 2017 года объем кредитного портфеля Банка достиг 69,77 (68,40) миллионов евро или 23% (22,6%) от общего объема активов Банка.

В структуре финансовых активов доминируют вложения в финансовые активы, доступные для продажи: 43,72 млн. евро (43,72 млн. евро) или 14,4% (14,4%) от активов. Первокласные активы (активы с инвестиционным рейтингом и требования к Банку Латвии) составляли 159,44 млн. евро (159,44 млн. евро) или 52,60 (52,80%) от активов. Вложения в государственные облигации формировали 26,87 млн. евро (26,87 млн. евро) или 8,9% (8,9%) от активов.

Смена бизнес-модели, упорядочивание активов и изменения клиентской структуры, а также операции, связанные с оценкой качества отдельных исторически сформировавшихся активов Банка, оказали запланированное, кратковременное негативное воздействие на финансовые результаты Банка, в результате чего Банк завершил 2017 год с убытками в размере 2,67 (3,61) миллионов евро. На финансовые показатели Baltic International Bank также повлияли совершенные в 2017 году инвестиции в дальнейшее совершенствование систем внутреннего контроля, развитие информационных технологий и инфраструктуры, а также инвестиции в команду банковских работников и усиление ее компетенций.



Доходы от основной деятельности составили 15,0 млн. евро (15,0 млн. евро). В структуре доходов преобладали доходы от торговли и переоценки иностранной валюты, а именно 60,7% (60,7%). В свою очередь удельный вес комиссионных доходов повысился до 24,8% (24,8%) по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, когда они составляли 17,7% (17,7%). Чистые процентные доходы увеличились на 17,3% (17,4%) по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, когда составляли 11,3% (11,3%).

Административные расходы достигли 13,74 млн. евро (13,92 млн. евро), что на 5,8% (5,0%) ниже уровня прошлого года. Увеличение инвестиций в обновление информационных систем и основных средств привело к увеличению расходов по износу и амортизации на 4,4% (4,4%) до 1,53 млн. евро (1,53 млн. евро). Прочие расходы составили 3,25 млн. евро (3,25 млн. евро), из которых 1,79 млн. евро (1,79 млн. евро) являются разовыми расходами, связанными с изменениями в условиях по продаже объектов недвижимости Банка.

Индикаторы ликвидности превышают установленные нормативы. Так показатель ликвидности на 31 декабря 2017 года составил 92,29%. Структура ликвидных активов хорошо диверсифицирована: 20% облигации, 13% требования к кредитным учреждениям, 66% требования к Банку Латвии и 1% касса. В свою очередь показатель покрытия ликвидности (LCR, liquidity coverage ratio) был равен 376,43%

(375,44%). Показатель чистого стабильного финансирования (NSFR, Net Stable Funding ratio) – характеризующий наличие стабильных обязательств для финансирования активов и забалансовых обязательств – достиг 154,64% (155,23%).

Собственный капитал Банка 31 декабря 2017 года был равен 29,97 млн. евро (28,79 млн. евро). Показатель достаточности основного капитала (Tier 1 capital ratio) составил 11,60% (11,12%). В свою очередь, достаточность всего капитала (Total Capital Ratio) достигла 14,98% (14,53%).

В 2017 году Baltic International Bank также продолжал реализацию широкого спектра проектов социальной ответственности, способствуя развитию латвийской культуры, искусства и общественного мнения. При поддержке Baltic International Bank в свет вышли несколько книг из серии исторических романов «Мы. Латвия, XX век» и иные издания, имеющие важное значение в истории культуры Латвии. В 2017 году Банк поддерживал также и развитие молодых предприятий или стартапов. На протяжении всего года также проводился «Латвийский барометр Baltic International Bank» – уникальное ежемесячное исследование настроения жителей Латвии и общественного мнения касательно различных актуальных для государства тем. Благодаря долгосрочной модели деятельности Baltic International Bank и реализуемого Банком широкого спектра социально ответственных инициатив Baltic International Bank в 2017 году получил золотую награду Индекса устойчивости.



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, Рига	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, Рига	ПФУ	100	100	ДМП
5	SIA "Gaujas ģirāšumi", 40103249888	LV, Kalēju iela 41, Рига	ПФУ	100	100	ДДП
6	SIA "Global Investments", 40003785660	LV, Merkeļa iela 6 - 11, Рига	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 31 496 395,20 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 7,10.

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 (31.12.2017)

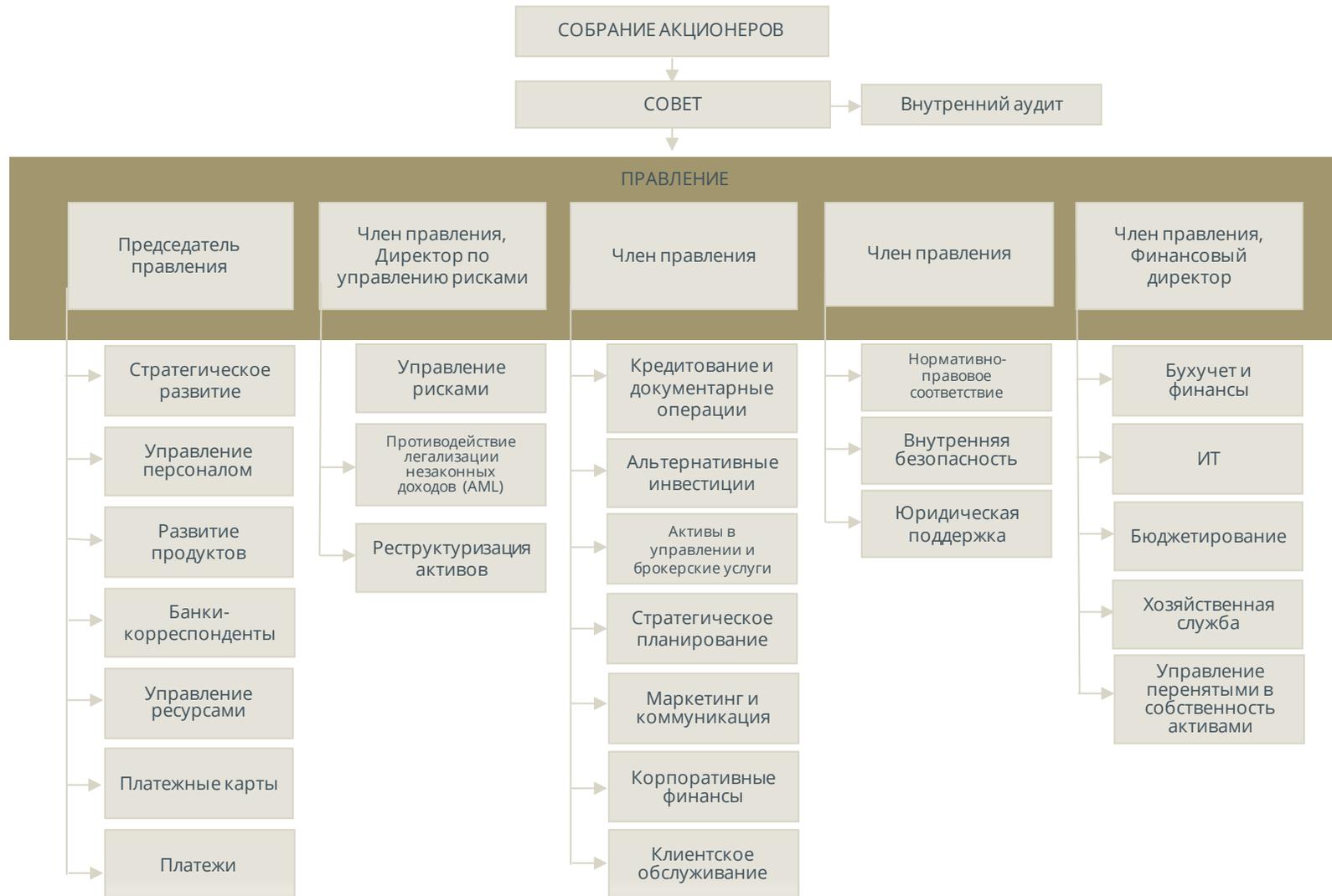
Имя и фамилия	Должность
Валерий Белоконь	Председатель совета
Влада Белоконь	Заместитель председателя совета
Андрис Озолиньш	Член совета
Ханс-Фридрих фон Плётц	Член совета
Джозеф Кофер Блэк	Член совета

ПРАВЛЕНИЕ (31.12.2017)

Имя и фамилия	Должность
Илона Гульчак	Председатель правления
Виктор Болбат	Член правления
Алон Нодельман	Член правления, прокурис
Богдан Андрущенко	Член правления
Анда Саукане	Член правления



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 усовершенствуем 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	31.12.2017 (неаудитированный)	31.12.2016 (неаудитированный)
Рентабельность капитала (ROE) (%)	-8.29	0.40
Рентабельность активов (ROA) (%)	-0.95	0.03
Показатель достаточности капитала (%)	14.98	16.48
Показатель ликвидности (%)	92.29	70.02
Доходы от основной деятельности* (тыс. евро)	14 993	28 246
Расходы от основной деятельности** (тыс. евро)	18 523	17 107
Финансовый результат до специальных накоплений и подоходного налога с предприятий*** (тыс. евро)	-3 530	11 139

*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 подоходного налога с предприятий = доходы от основной деятельности - расходы от основной деятельности



Отчет о прибылях и убытках

Название позиции	01.01.2017 - 31.12.2017		01.01.2016 - 31.12.2016	
	(неаудитированный)		(аудитированный)	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Процентные доходы	4 318	4 335	5 028	5 068
Процентные расходы	-1 721	-1 721	-1 869	-1 868
Полученные дивиденды	10	10	7	7
Комиссионные доходы	5 453	5 454	8 426	8 427
Комиссионные расходы	-1 738	-1 737	-3 421	-3 421
Нето 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	-609	-609	-520	-520
Нето прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, предназначенных для торговли	15	15	4 029	4 029
Нето 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	9 104	9 104	16 345	16 345
Прибыль/убытки от прекращения признания имущества, машин и оборудования, инвестиционной недвижимости и нематериальных активов	0	0	0	0
Прочие доходы	173	142	231	179
Прочие расходы	-3 254	-3 248	-1 147	-1 048
Административные расходы	-13 916	-13 741	-14 644	-14 590
Износ	-1 534	-1 534	-1 469	-1 469
Результат создания резервов по сомнительным долгам	167	-24	-10 593	-10 926
Убытки от уменьшения стоимости	-1 119	-151	0	0
Убытки / прибыль до подоходного налога с предприятий	-4 651	-3 705	403	213
Подоходный налог с предприятий	1 037	1 037	-78	-78
Убытки / прибыль отчетного года	-3 614	-2 668	325	135



Баланс

Название позиции	31.12.2017		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	105 915	105 915	70 152	70 152
Требования до востребования к кредитным учреждениям	24 730	24 730	1 182	1 182
Финансовые активы, предназначенные для торговли	100	100	1 178	1 178
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
через отчет о прибыли или убытках	5 447	5 447	8 074	8 074
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43 722	43 722	85 746	85 746
Кредиты и дебиторские задолженности	70 486	71 855	86 188	87 793
<i>Прочие требования к кредитным учреждениям</i>	2 090	2 090	16 793	16 793
<i>Кредиты</i>	68 396	69 765	69 395	71 000
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	16 295	16 295	16 692	16 692
Изменения справедливой стоимости части портфеля, предназначенной для хеджирования процентного риска	0	0	0	0
Расходы будущих периодов и начисленные доходы	2 590	2 585	2 431	2 434
Основные средства	16 753	16 752	17 250	17 249
Инвестиционная собственность	7 619	4 712	5 885	2 355
Нематериальные активы	4 184	4 184	4 108	4 108
Вложения в родственные и ассоциированные предприятия	1 145	4 034	1 145	3 210
Налоговые активы	14	14	15	15
Прочие активы	3 098	3 003	8 044	8 202
Всего активы	302 098	303 348	308 090	308 390
Обязательства перед центральными банками	14 160	14 160	14 160	14 160
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	279	279	1 797	1 797
Финансовые обязательства, удерживаемые в торговых целях	462	462	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	0	0	0	0
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной	255 248	255 415	256 089	256 224
<i>Вклады</i>	238 941	239 108	229 939	230 074
<i>Субординированные обязательства</i>	14 638	14 638	16 026	16 026
<i>Эмитированные долговые ценные бумаги</i>	1 669	1 669	10 124	10 124
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	1 604	1 600	1 613	1 613
Накопления	0	0	0	0
Налоговые обязательства	0	0	1 037	1 037
Прочие обязательства	1 816	1 740	1 537	1 485
Всего обязательства	273 569	273 656	276 233	276 316
Капитал и резервы	28 529	29 692	31 857	32 074
Всего капитал, резервы и обязательства	302 098	303 348	308 090	308 390
Внебалансовые статьи				
Возможные обязательства	210	210	1 550	1 550
Обязательства перед клиентами	6 293	6 378	9 717	9 803



Сводный отчет по расчету показателей достаточности капитала и собственного капитала

№	Название позиции	31.12.2017	
		(неаудитированный)	
		Концерн	Банк
		EUR'000	EUR'000
1.	Собственный капитал (1.1.+1.2.)	28 790	29 966
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	22 036	23 212
1.1.	Основной капитал первого уровня	22 036	23 212
1.1.	Дополнительный капитал первого уровня	0	0
1.2.	Капитал второго уровня	6 754	6 754
2.	Общая сумма рисковых сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	198 092	200 058
2.1.	Взвешенная по риску сумма рисковых сделок по кредитному риску, кредитному риску партнера по сделкам, риску неоплаты поставок и риску реструктуризации	159 171	161 174
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	876	876
2.4.	Общая сумма рисковых сделок по операционному риску	38 028	37 991
2.5.	Общая сумма рисковых сделок по поправкам к оценке кредитного риска	17	17
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 достаточности основного капитала первого уровня (1.1.1./2.*100)	11.12	11.60
3.2.	Избыток (+)/ дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	13 122	14 209
3.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня (1.1./2.*100)	11.12	11.60
3.4.	Избыток (+)/дефицит капитала первого уровня (-) (1.1.-2.*6%)	10 150	11 208
3.5.	Показатель достаточности собственного капитала (1./2.*100)	14.53	14.98
3.6.	Избыток (+)/ недостаток (-) собственного капитала (1.-2.*8%)	12 943	13 961
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 системозначимых кредитных	0.0	0.0
4.5.	Буферный капитал, устанавливаемый на прочие системозначимых 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. (%)	11.12	11.60
5.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня, учитывая объем коррекции указанный в позиции 5.1. (%)	11.12	11.60
5.4.	Показатель достаточности собственного капитала, учитывая объем коррекции указанный в позиции 5.1. (%)	14.53	14.98

**Расчет показателя ликвидности**

№	Название позиции	31.12.2017
		(неаудитированный) Банк EUR'000
1	Ликвидные активы	158 383
1.1.	Касса	1 579
1.2.	Требования к Банку Латвии	104 336
1.3.	Требования к платежеспособным кредитным учреждениям	20 917
1.4.	Ликвидные ценные бумаги	31 551
2	Текущие обязательства (с остаточным сроком до 30 дней)	171 616
2.1.	Обязательства перед кредитными учреждениями	279
2.2.	Вклады	161 482
2.3.	Эмитированные долговые ценные бумаги	0
2.4.	Деньги в пути	987
2.5.	Прочие текущие обязательства	3 617
2.6.	Забалансовые обязательства	5 251
3	Показатель ликвидности (1:2) (%)	92.29
4	Минимальный показатель ликвидности (%)	30.00



1. Приложение. Портфель ценных бумаг

Портфель ценных бумаг Банка по странам следующий:

	31.12.2017			
	(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	14 159	0	14 159
США	2	2 490	0	2 492
Польша	0	5 644	2 270	7 914
Германия	0	1 500	0	1 500
Дания	0	4 147	0	4 147
Литва	0	0	2 276	2 276
Латвия	2	6 351	5 243	11 596
Великобритания	0	2 545	0	2 545
Нидерланды	0	4 096	0	4 096
Прочие страны*	96	2 790	6 506	9 392
Всего	100	43 722	16 295	60 117

* 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:

	31.12.2017.	31.12.2016
	(неаудитированный)	(аудитированный)
	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
	EUR'000	EUR'000
Польша	7 914	2 673
Испания	0	20 762
Литва	2 276	7 579
Латвия	10 978	6 777
Турция	0	4 034
Прочие страны*	4 091	5 268
Всего	26 873	47 093

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