



Baltic International Bank

**АО „BALTIC INTERNATIONAL BANK”
ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
ЗА ПЕРИОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ
31 МАРТА 2020 ГОДА**



Содержание

Сообщение руководства Банка (Концерна)	3
Состав консолидированной группы	3
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 1-м квартале 2020 года АО «Baltic International Bank» вело активную деятельность, продолжая реализацию ранее определенной бизнес-стратегии, укрепляя свою позицию в качестве банка местного капитала и уделяя особое внимание устойчивому развитию и работе с местными клиентами в долгосрочной перспективе. Банк укрепил показатели достаточности собственного капитала, которые по состоянию на 31 марта 2020 года достигли 17,31% (общий показатель достаточности капитала), что превышает требования, установленные КРФК. По состоянию на 31 марта 2020 года показатель покрытия ликвидности (англ. LCR, Liquidity Coverage Ratio) Банка достиг 176%, значительно превысив требования, установленные КРФК. Эти показатели позволят возобновить кредитование в остальных кварталах 2020 года.

АО «Baltic International Bank» завершило 1-й квартал 2020 года со следующими финансовыми результатами (данные по Концерну приведены в скобках):

- Активы: 214,14 миллионов евро (213,81 миллионов евро);
- Общий показатель капитала: 17,31% (16,97%);
- Показатель покрытия ликвидности: 176%;
- Убытки: 0,44 миллионов евро (0,50 миллионов евро).

В первом квартале 2020 года Банк finalizировал план по укреплению капитала и продолжил работу над качеством рискованных активов, что также предусматривало создание дополнительных накоплений. Это послужило основной причиной убытков в первом квартале.

По состоянию на 31 марта 2020 года общий объем клиентских средств в Банке достиг 375 миллионов евро (Приложение № 1), а объем активов в управлении – 72 миллиона евро. Стоимость финансовых инструментов, находящихся в брокерском обслуживании, составила 121 миллион евро (121 млн. евро).

В 1-м квартале 2020 года чистые комиссионные доходы увеличились на 4,6% (4,6%) по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года и составляли 2,06 млн. евро (2,06 млн. евро), а удельный вес вырос до 68,6% (68,6%).

Высоколиквидные активы Банка (активы с инвестиционным рейтингом и требования к Банку Латвии) составляли 123 миллиона евро (123 млн. евро) или 58% (58%) от общего объема активов. Вложения в государственные облигации составляли 13,66 миллионов евро (13,66 млн. евро) или 6% (6%) от общего объема активов.

Структура ликвидных активов хорошо диверсифицирована: 21% составляют облигации, 7% – требования к кредитным учреждениям, 70% – требования к Банку Латвии и 2% – касса.

Показатель покрытия ликвидности (англ. LCR, Liquidity Coverage Ratio) равнялся 176%. Норматив чистого стабильного фондирования (англ. NSFR, Net Stable Funding Ratio), характеризующий наличие стабильных обязательств для финансирования активов и внебалансовых обязательств, достиг 173%.

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 марта 2020 года достиг 14,32% (13,94%), а общий показатель капитала (Total Capital Ratio) – 17,31% (16,97%), что значительно превышает требования к собственному капиталу, установленные Комиссией рынка финансов и капитала, – 13,2% и 15,97% соответственно.

По состоянию на 31 марта 2020 года собственный капитал Банка составлял 21,12 миллион евро (20,41 миллионов евро).

Банк продолжал работу по разработке нового цифрового канала – платформы интернет-банка.

В первые три месяца года Банк продолжал вести активную общественно и социально значимую деятельность: в начале января в рамках проекта «Библиотека» в Латвийской национальной библиотеке (ЛНБ) состоялось открытие выставки «Родовая книга», в которой представлены литературные реликвии 12 латвийских семей. Среди них можно найти исследования рода, нотную книгу, записи детских воспоминаний, воспоминания знаменательных в истории Латвии людей и другие ценные свидетельства времени. Выставка призвана содействовать дискуссии о сохранении семейных ценностей в Латвии и предоставляет посетителям возможность ознакомиться с 12 книгами, которые раскрывают эмоциональные истории латвийских семей и связывают поколения на протяжении эпох.

В феврале Банк принял участие в акции «День теней», которая завоевала широкую популярность во всей стране и позволяет школьникам ближе познакомиться с выбранной будущей профессией непосредственно на месте. Во время «Дня теней» Банк распахнул свои двери для школьников, предоставив им шанс заглянуть в процесс повседневной работы Банка и узнать больше о возможностях карьеры и текущих событиях в финансовом секторе.

В 1-м квартале Банк также участвовал в спортивных мероприятиях, реализуя в качестве работодателя инициативы по сплочению команды сотрудников: участие в Корпоративном чемпионате Латвии по мини-футболу, а также организовал традиционное мероприятие для банковских сотрудников «Зимний день».



Baltic International Bank

В первые три месяца года продолжалась работа по реконструкции квартала Калею с перспективой на будущее, направленной на сохранение и восстановление исторического квартала в городской среде, предоставляя при этом работникам Банка возможность работать в современном комплексе офисных зданий.



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	CREMENTUM CAPITAL SICAV P.L.C., SV502	MT, 16/1 SANDRA FLATS, WINDSOR TERRACE, SLIEMA SLM 1858	ПФУ	100	100	ДМП
6	DARZKOPIBAS 19 SIA, 40203227247	LV, Grecinieku iela 6, Rīga	ПФУ	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 (31.03.2020)

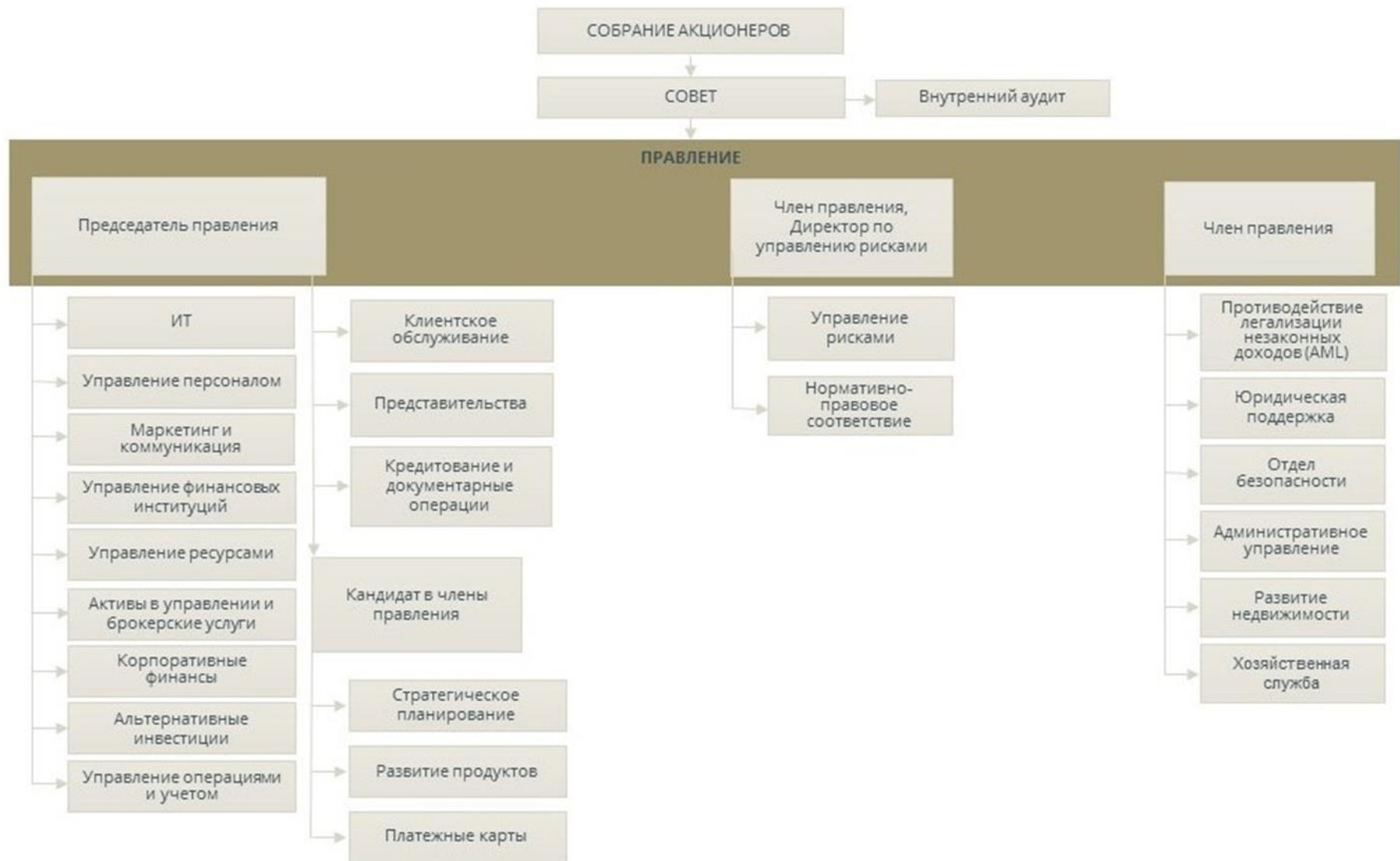
Имя и фамилия	Должность
Валерий Белоконь	Председатель совета
Илона Гульчак	Заместитель председателя совета
Ханс-Фридрих фон Плётц	Член совета
Джозеф Кофер Блэк	Член совета

Правление (31.03.2020)

Имя и фамилия	Должность
Виктор Болбатс	Председатель правления
Богдан Андрущенко	Член правления
Анда Саукане	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 АО "Baltic International Bank" 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	31.03.2020 (неаудитированный)		31.03.2019 (неаудитированный)
	Концерн	Банк	Банк
Рентабельность капитала (ROE) (%)	-9.01	-8.31	-2.60
Рентабельность активов (ROA) (%)	-0.94	-0.81	-0.22
Общий показатель капитала (%)	16.97	17.31	13.36
Коэффициент покрытия ликвидности (%)		176	226
Доходы от основной деятельности* (тыс. евро)	3 006	3 006	3 344

*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	175 178	175 314
Субординированные обязательства	6 017	6 017
Эмитированные долговые ценные бумаги	0	0
Финансовые инструменты, находящиеся в брокерском обслуживании	121 104	121 104
Активы в управлении	72 410	72 410
Общий объем клиентских средств	374 709	374 845



Отчет о прибылях и убытках

Название позиции	01.01.2020 - 31.03.2020		01.01.2019 - 31.03.2019	
	(неаудитированный)		(неаудитированный)	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Процентные доходы	612	613	1 050	1 051
Процентные расходы	-345	-345	-388	-388
Полученные дивиденды	0	0	13	13
Комиссионные доходы	2 250	2 250	2 175	2 175
Комиссионные расходы	-188	-188	-203	-203
Прибыли или (-) потери от непризнания финансовых активов и обязательств, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток- нетто (+/-)	125	125	21	21
Доходы или убытки по финансовым активам и обязательствам учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток - нетто (+/-)	139	139	777	777
Доходы или убытки от учёта хеджирования - нетто (+/-)	0	0	0	0
Курсовые разницы - нетто (+/-)	301	301	-168	-168
Доходы или убытки от прекращения признания нефинансовых активов- нетто (+/-)	0	0	0	0
Прочие доходы	112	111	218	66
Прочие расходы (-)	-9	-9	-379	-185
Административные расходы (-)	-2 962	-2 938	-2 696	-2 666
Амортизация (-)	-349	-349	-336	-336
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 (-/+)	-182	-148	-314	-315
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 (+/-)	0	0	0	0
Убытки / прибыль до подоходного налога с предприятий	-496	-438	-230	-158
Подоходный налог с предприятий	-4	-4	-2	-2
Убытки / прибыль за отчетный период	-500	-442	-232	-160
Итого совокупные убытки за отчётный период	-509	-451	-281	-208



Баланс

Название позиции	31.03.2020		31.12.2019	
	(неаудитированный)		(аудитированный)	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Касса и требования до востребования к центральным банкам	96 661	96 661	98 685	98 685
Требования до востребования к кредитным учреждениям	11 051	11 050	10 276	10 275
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	5 944	5 944	12 481	12 481
<i>в т.ч. кредиты небанкам</i>	<i>100</i>	<i>100</i>	<i>5 630</i>	<i>5 630</i>
<i>прочие финансовые активы</i>	<i>5 844</i>	<i>5 844</i>	<i>6 851</i>	<i>6 851</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через другие элементы совокупного дохода	3 547	3 547	3 551	3 551
Финансовые активы по амортизированной стоимости	52 782	53 618	59 022	59 854
<i>в т.ч. требования к кредитным учреждениям</i>	<i>446</i>	<i>446</i>	<i>435</i>	<i>435</i>
<i>долговые ценные бумаги</i>	<i>25 094</i>	<i>25 094</i>	<i>30 412</i>	<i>30 412</i>
<i>кредиты небанкам</i>	<i>27 242</i>	<i>28 078</i>	<i>28 175</i>	<i>29 007</i>
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	858	3 981	858	3 946
Материальные активы	26 308	24 073	26 144	23 908
Нематериальные активы	4 091	4 091	4 152	4 152
Задолженности по налогам	0	0	0	0
Прочие активы	12 572	11 172	11 213	9 803
Долгосрочные активы и группы, предназначенные для выбытия, классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0
Всего активы	213 814	214 137	226 382	226 655



Сводный отчет по расчету показателей достаточности капитала и собственного капитала

№	Название позиции	31.03.2020	
		(неаудитированный)	
		Концерн	Банк
		EUR'000	EUR'000
1.	Собственный капитал (1.1.+1.2.)	20 413	21 118
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	16 766	17 471
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	16 766	17 471
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	0	0
1.2.	Капитал второго уровня	3 647	3 647
2.	Общая сумма рискованных сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	120 274	121 979
2.1.	Взвешенная по риску сумма рискованных сделок по кредитному риску, кредитному риску партнера по сделкам, риску неоплаты поставок и риску реструктуризации задолженности	93 337	95 100
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.	222	222
2.4.	Общая сумма рискованных сделок по операционному риску	26 698	26 640
2.5.	Общая сумма рискованных сделок по поправкам к оценке кредитного риска	17	17
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)	13.94	14.32
3.2.	Избыток (+)/ дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	11 354	11 982
3.3.	Показатель капитала первого уровня (1.1./2.*100)	13.94	14.32
3.4.	Избыток (+)/дефицит капитала первого уровня (-) (1.1.-2.*6%)	9 550	10 152
3.5.	Общий показатель капитала (1./2.*100)	16.97	17.31
3.6.	Избыток (+)/ недостаток (-) собственного капитала (1.-2.*8%)	10 792	11 360
4.	Совокупные требования по буферному капиталу (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	3 302	3 342
4.1.	Буфер консервации капитала	3 007	3 049
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	295	293
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 коррекцию 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	31.03.2020	
		(неаудитированный)	
		Концерн	Банк
		EUR'000	EUR'000
1.A	Собственный капитал, если не применять правила переходного периода МСФО 9	20 347	21 052
1.1.A	Капитала первого уровня, если не применять правила переходного периода МСФО 9	16 700	17 404
1.1.1.A	Основной капитал первого уровня, если не применять правила переходного периода МСФО 9	16 700	17 404
2.A	Общая стоимость рискованных операций, если не применять правила переходного периода МСФО 9	120 247	121 952
3.1.A	Показатель достаточности основного капитала первого уровня, если не применять правила переходного периода МСФО 9	13.89	14.27
3.3.A	Показатель достаточности капитала первого уровня, если не применять правила переходного периода МСФО 9	13.89	14.27
3.5.A	Показатель достаточности общего капитала, если не применять правила переходного периода МСФО 9	16.92	17.26

Коэффициент покрытия ликвидности

№	Название позиции	31.03.2020	
		(неаудитированный)	
		Банк	
1	Резервы ликвидности (тыс. евро)	119 457	
2	Чистый отток денежных средств (тыс. евро)	67 920	
3	Коэффициент покрытия ликвидности (%)	176	



2. Приложение. Портфель ценных бумаг

Портфель ценных бумаг Банка по странам следующий:

	31.03.2020			
	(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	-	-	2 341	2 341
Великобритания	-	-	2 397	2 397
Нидерланды	-	-	3 648	3 648
Дания	-	-	4 590	4 590
Латвия	823	3 521	4 303	8 647
Германия	3 602	-	-	3 602
Прочие страны*	1 387	27	7 817	9 231
Всего	5 812	3 548	25 096	34 456
специальные накопления (МСФО 9)	0	(1)	(3)	(4)
Балансовая стоимость	5 812	3 547	25 093	34 452

* 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

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



3. Приложение. Долговые ценные бумаги центральных правительств

	31.03.2020. (неаудитированный) Балансовая стоимость EUR'000	31.12.2019 (аудитированный) Балансовая стоимость EUR'000
Литва	2 341	4 633
Латвия	7 824	8 159
Прочие страны*	3 492	5 268
Всего	13 657	18 060
Резерв под обесценение (МСФО 9)	(3)	(6)
Балансовая стоимость	13 654	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	31.03.2020 EUR'000		
	1 уровень	2 уровень	3 уровень
Долговые ценных бумаги	3		1
Требования к центральным банкам и кредитным учреждениям	3	2	
Кредиты	37	35	12 366
Финансовые гарантии и прочие обязательства перед клиентами	13	1	34