

Baltikums Bank

BALTIKUMS BANK AS

Финансовый отчет
за III квартал 2016 года
(перевод с латышского)

СОДЕРЖАНИЕ

3	Общая информация
4	Акционер Банка
5	Совет и Правление
6	Стратегия и цели деятельности
7	Структура Банка
8	Состав консолидационной группы
9	Анализ рисков
10	Расчет прибыли или убытков Baltikums Bank AS
11	Обзор баланса Baltikums Bank AS
12	Заключительный отчет показателей собственного капитала и достаточности капитала
13	Расчет показателя ликвидности
14	Показатели деятельности Baltikums Bank AS
15	Вложения в ценные бумаги Baltikums Bank AS
16	Контактная информация

Общая информация

Baltikums Bank AS (далее в тексте – Baltikums Bank или Банк) – кредитное учреждение, зарегистрированное 22 июня 2001 года, регистрационный № 40003551060, деятельность которого контролирует Комиссия рынка финансов и капитала (Kungu iela 1, Rīga, LV-1050, Latvija).

Юридический адрес Банка: Smilšu iela 6, Rīga, LV-1050, Latvija.

Baltikums Bank действует в соответствии с нормативными актами Латвийской Республики и лицензией, выданной Комиссией по рынку финансов и капитала.

Владельцами (выгодополучателями) Банка являются частные лица - резиденты Латвийской Республики. Банк был учрежден в Латвии и одновременно является европейским и международным финансовым учреждением. Основная сфера деятельности Банка - управление капиталом состоятельных частных лиц, оказание банковских, инвестиционных и консультационных услуг и финансирование клиентов.

Baltikums Bank имеет представительство и широкую партнерскую сеть за рубежом. Банк обслуживает клиентов более чем в 90 странах мира. Организация продаж и обслуживания посредством системы удаленного доступа позволяет оперативно предоставлять услуги клиентам вне зависимости от их местонахождения.

Консолидированная финансовая отчетность Концерна и отдельная финансовая отчетность Банка за 12 месяцев 2015 года подготовлены на основании утвержденных в Европейском союзе Международных стандартов финансовой отчетности с учетом принципа непрерывности предпринимательской деятельности.

Аудит отчетности осуществило KPMG Baltics SIA, регистрационный № 40003235171, юридический адрес: Vesetas iela 7, Rīga, LV-1050, Latvija.

Квартальный отчет подготовлен согласно правилам Комиссии рынка финансов и капитала № 145 «Нормативные правила подготовки публичных ежеквартальных отчетов кредитных учреждений», и его целью является предоставление информации о финансовом положении Банка и результатах его деятельности.

Суммы в финансовой отчетности отражены в тысячах евро (‘000 EUR), если не указано иное.

Акционер Банка

Акционером Baltikums Bank является AS «BBG», которому принадлежат 100% основного капитала Банка.

Основной капитал Baltikums Bank составляет 39 493 514,20 EUR.

Основной капитал Банка состоит из 28 209 653 акций.

Стоимость одной акции - 1,4 EUR.

Совет Банка

Имя, фамилия	Должность	Дата назначения на должность
Александр Пешков	Председатель Совета	11.08.2014.
Сергей Пешков	Заместитель председателя Совета	11.08.2014.
Андрей Кочетков	Член Совета	11.08.2014.

Состав Правления

Имя, фамилия	Должность	Дата назначения на должность
Дмитрий Латышев	Председатель Правления, Главный исполнительный директор (CEO)	09.10.2015.
Михаил Кузнецов	Член Правления, директор по обслуживанию клиентов (CCSO)	09.10.2015.
Инга Преймане	Член Правления, директор по рискам (CRO)	11.01.2016.
Эрик Зайцс	Член Правления, директор безопасности (CSO)	11.01.2016.

Стратегия деятельности и цели

Baltikums Bank – международный банк, предоставляющий широкий перечень финансовых услуг частным лицам и предприятиям. Частных банкиров и специалистов по обслуживанию клиентов Банка поддерживает развитая операционная инфраструктура, широкий спектр услуг по управлению состоянием, международная сеть партнеров и присутствие в крупных деловых и финансовых центрах в Европе и по всему миру. Банк работает эффективно, генерируя существенные операционные доходы, при этом сохраняя издержки на конкурентоспособном для Латвии уровне. Банк предлагает банковские, инвестиционные и кредитно-финансовые услуги высокого качества и потребительской ценности состоятельным частным клиентам, которые готовы делегировать нам принятие финансовых решений и развивать долгосрочные деловые отношения.

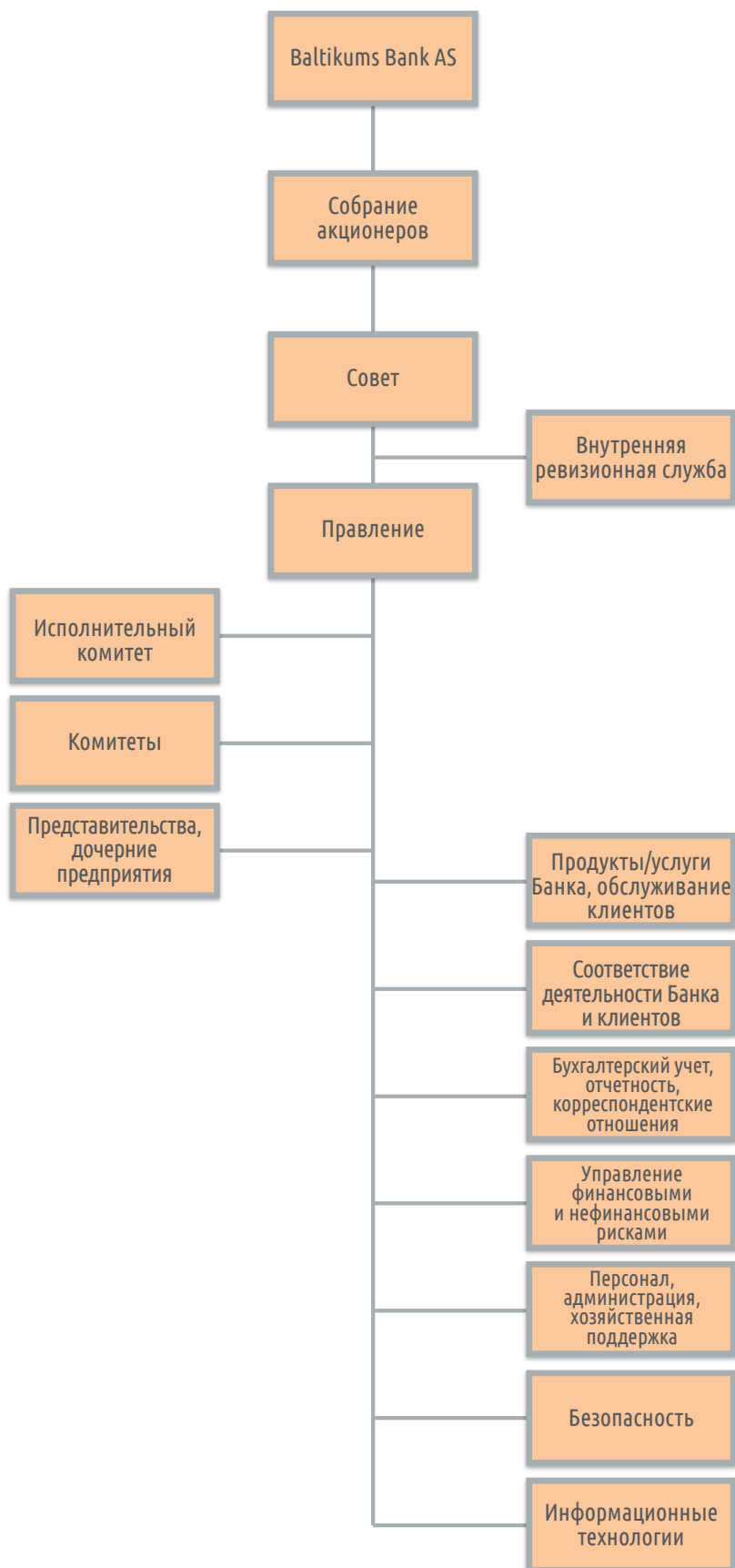
Банк является поставщиком высококачественных банковских продуктов и услуг целевой клиентуре. При этом Банк в первоочередном порядке развивает те сферы деятельности, которые соответствуют его текущей бизнес-модели, основным компетенциям, которые позволяют использовать имеющиеся преимущества на рынках с высокой конкуренцией, а также соответствуют уровню допустимых рисков.

В долгосрочной перспективе приоритетами Банка являются следующие основные направления деятельности: банковские услуги, инвестиции и финансирование клиентов.

Целевая клиентская база Банка соответствует основным направлениям его развития:

- ✓ состоятельные физические и средние и крупные юридические лица, которым необходим широкий спектр услуг по управлению капиталом и активами;
- ✓ корпоративные предприятия и коммерсанты в секторе международной торговли и услуг;
- ✓ финансовые организации и институциональные инвесторы, которым необходим высокий профессиональный сервис для расчетных операций и операций на финансовых рынках.

Структура банка



Состав консолидированной группы

№	Название коммерческого общества	Рег. номер	Код места регистрации	Адрес регистрации	Вид деятельности коммерческого общества*	Доля прав голоса в коммерческом обществе (%)	Основание для включения в группу**
1.	"BBG" AS	40003234829	LV	Mazā Pils iela 13, Rīga, LV-1050, Latvia	FPS		MT
2.	Baltikums Bank AS	40003551060	LV	Smilšu iela 6, Rīga, LV-1050, Latvia	BNK	100%	MTM
3.	SIA "Baltikums International"	40003444941	LV	Mazā Pils iela 13, Rīga, LV-1050, Latvia	CFI	100%	MS
4.	SIA „CityCap Service”	40003816087	LV	Kr.Valdemāra iela 149, Rīga, LV-1013, Latvia	PLS	100%	MS
5.	SIA „ZapDvina Development”	40003716809	LV	Kr.Valdemāra iela 149, Rīga, LV-1013, Latvia	PLS	100%	MS
6.	Kamaly Development EOOD	147093418	BG	Etiera k-s 1/2B - 18, Sveti Vlas, Burgas obl., Nesebier 8256, Bulgaria	PLS	100%	MMS
7.	Mateli Estate SIA	50103482941	LV	Kr. Valdemāra iela 149-405, Rīga, LV-1013, Latvia	PLS	100%	MTM
8.	Darziems Entity SIA	40103492740	LV	Kr. Valdemāra iela 149-405, Rīga, LV-1013, Latvia	PLS	100%	MTM
9.	Mazirbe Estate SIA	40103492721	LV	Kr. Valdemāra iela 149-405, Rīga, LV-1013, Latvia	PLS	100%	MTM
10.	Lielie Zaķi SIA	40103493765	LV	Kr. Valdemāra iela 149-405, Rīga, LV-1013, Latvia	PLS	100%	MTM
11.	Pulkarne Entity SIA	40103481018	LV	Kr. Valdemāra iela 149-405, Rīga, LV-1013, Latvia	PLS	100%	MTM
12.	Pils Pakalpojumi SIA	40103170308	LV	Smilšu iela 6, Rīga, LV-1050, Latvia	PLS	100%	MS
13.	Foxtran Management Ltd.	№ 113,276	BZ	Suite 102, Ground Floor, Blake Building, Corner Eyre & Huston Streets, Belize City, Belize	PLS	100%	MMS
14.	Enarlia International Inc.	№ 113,273	BZ	Suite 102, Ground Floor, Blake Building, Corner Eyre & Huston Streets, Belize City, Belize	PLS	100%	MMS
15.	Kamaly Development UAB	№300558022	LT	Klaipėdos m. sav. Klaipėdos m., Karklu g. 12, Lithuania	PLS	100%	MS
16.	Jēkaba 2 SIA	40103293621	LV	Jēkaba iela 2, Rīga, LV-1050, Latvia	PLS	100%	MS
17.	Baltikums E-Centre Limited	9690775, England and Wales (Anglija un Velsa)	GB	55 Park Lane - Suite 14, London W1 1NR, Great Britain	PLS	100%	MMS
18.	Baltikums E-Centre Limited	сертификат № 2270200, Hong Kong (Гонконг)	HK	Suite 2405, Progress Commercial Building 9 Irving Street, Causeway Bay Hong Kong	PLS	100%	MMS

* FPS – финансовое управляющее общество; BNK – банк; CFI – другое финансовое учреждение; PLS – вспомогательное общество.

** MS – дочернее общество; MMS – дочерняя компания дочерней компании; MT – материнское общество; MTM – дочерняя компания материнской компании.

Анализ рисков

Baltikums Bank в своей работе особое значение придает идентификации рисков и управлению ими. Рисками, существенными для своей деятельности, Банк считает:

- ✓ кредитный риск;
- ✓ рыночные риски (риск стоимости ценных бумаг, риск процентных ставок в неторговом портфеле, валютный риск);
- ✓ риск ликвидности;
- ✓ операционный риск;
- ✓ риск соответствия деятельности, в т.ч. риск легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- ✓ риски репутации, стратегии и бизнеса.

Основные принципы Банка в отношении управления рисками определены в политиках управления рисками, утвержденных и курируемых Советом Банка. Политики управления рисками определяют качественные и количественные критерии, элементы управления рисками и контроля таковых, включая порядок принятия решений о рискованных сделках, лимиты и иные мероприятия ограничения и минимизирования рисков, а также обязанности ответственных структурных подразделений в связи с контролем рискованных сделок. Осуществление политик контролируют структурные подразделения внутреннего контроля Банка:

- ✓ Внутренняя ревизионная служба;
- ✓ Управление финансового анализа и управления финансовыми рисками;
- ✓ Управление по управлению операционным риском;
- ✓ Управление соответствия деятельности клиентов;
- ✓ Управление контроля соответствия деятельности.

Управление рисками обеспечивают соответствующие комитеты:

- ✓ Кредитный комитет;
- ✓ Инвестиционный комитет;
- ✓ Комитет по контролю соответствия деятельности клиентов;
- ✓ Комитет управления нефинансовыми рисками.

В течение отчетного периода в Baltikums Bank не было изменений в управлении рисками. С информацией об управлении рисками можно ознакомиться в годовых отчетах и в Отчете о процессе оценки достаточности капитала на сайте Банка:

<http://www.baltikums.eu/lv/about-us/financial-information/financial-statements/>

и

<http://www.baltikums.eu/lv/about-us/financial-information/information-disclosure/>.

Расчет прибыли или убытков

EUR'000

Наименование позиции	30.09.2016	30.09.2015
Процентные доходы	8 178	6 755
Процентные расходы	(2 148)	(1 873)
Полученные дивиденды	2	2
Комиссионные доходы	17 734	12 963
Комиссионные расходы	(6 182)	(2 354)
Реализованная нетто-прибыль/убытки по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости покупки	0	0
Реализованная нетто-прибыль/убытки по финансовым активам, доступным к продаже	0	0
Нетто-прибыль/убытки по финансовым активам и финансовым обязательствам, удерживаемым для торговли	2 072	1 388
Нетто-прибыль/убытки по финансовым обязательствам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в расчете прибыли и убытков	0	0
Изменения справедливой стоимости в отчетности по ограничению риска	0	0
Прибыль/убытки от торговли и переоценки зарубежных валют	5 318	5 600
Прибыль/убытки от прекращения признания собственности, оборудования и принадлежностей, инвестиционной собственности и нематериальных активов	0	0
Прочие доходы	209	377
Прочие расходы	(1 606)	(1 403)
Административные расходы	(11 491)	(11 294)
Износ	(226)	(214)
Результат создания накоплений	(8 228)	(1 020)
Возврат списанных активов	0	0
Прибыль до налогообложения	3 632	8 927
Подходный налог с предприятий	(25)	(830)
Прибыль за отчетный период	3 607	8 097

Балансовый отчет

EUR'000

Наименование позиции	30.09.2016 Неаудированный	31.12.2015 Аудированный
Касса и требования до востребования к центральным банкам	122 460	146 784
Требования до востребования к кредитным учреждениям	164 199	164 970
Финансовые активы, удерживаемые для торговли	3 631	13 811
Финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	0	0
Финансовые активы, доступные к продаже	72 273	57 443
Кредиты и дебиторские задолженности, в том числе срочные депозиты в кредитных учреждениях	178 469	253 059
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	95 592	83 861
Изменения справедливой стоимости части портфеля, ограниченной от процентного риска	0	0
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	239	165
Основные средства	3 774	2 592
Инвестиционная собственность	2 578	2 527
Нематериальные активы	1 224	884
Вложения в дочерние и ассоциированные предприятия	18 105	15 315
Налоговые активы	841	998
Прочие активы	17 090	10 284
Итого активы	680 475	752 693
Обязательства перед центральными банками	0	0
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	880	2 725
Финансовые обязательства, удерживаемые для торговли	0	60
Финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	619 590	689 751
Финансовые обязательства, возникшие в результате передачи финансовых активов	0	0
Изменения справедливой стоимости части портфеля, ограниченной от процентного риска	0	0
Накопленные расходы и доходы будущих периодов	345	376
Накопления	663	495
Налоговые обязательства	0	0
Прочие обязательства	1 404	4 361
Итого обязательства	622 882	697 768
Капитал и резервы	57 593	54 925
Итого капитал, резервы и обязательства	680 475	752 693
Внебалансовые позиции		
Возможные обязательства	133	244
Внебалансовые обязательства перед клиентами	60 263	34 108

Сводный отчет о расчете собственного капитала и показателей достаточности капитала

EUR'000

№	Наименование позиции	Позиция COREP	За отчетный период
1	Собственный капитал (1.1+1.2)	C 01.00 1	72 552
1.1	Капитал первого уровня (1.1.1+1.1.2)	C 01.00 1.1.	52 117
1.1.1	Основной капитал первого уровня	C 01.001.1.1.	52 117
1.1.2	Дополнительный капитал первого уровня	C 01.00 1.1.2.	0
1.2	Капитал второго уровня	C 01.00 1.2.	20 435
2	Общая стоимость рисковых сделок (2.1+2.2+2.3+2.4+2.5+2.6+2.7)	C 02.00 1.	385 200
2.1	Взвешенное по риску значение рисковых сделок – кредитный риск, кредитный риск контрагента, риск снижения возвращаемой стоимости, риск неоплаченной поставки	C 02.00 1.1.	320 910
2.2	Общая сумма рисковых сделок для расчетов/поставок	C 02.00 1.2.	0
2.3	Общая сумма рисковых сделок – риск позиции, риск иностранных валют, товарный риск	C 02.00 1.3.	8 315
2.4	Общая сумма рисковых сделок – операционный риск	C 02.00 1.4.	55 975
2.5	Общая сумма рисковых сделок – коррекция ценности кредита	C 02.00 1.6.	0
2.6	Общая сумма рисковых сделок, связанная с крупными рисковыми сделками в торговом портфеле	C 02.00 1.7.	0
2.7	Иные значения рисковых сделок	C 02.00 1.8.	0
3	Показатели капитала и уровни капитала		
3	Показатель основного капитала первого уровня (1.1.1/2*100)	C 03.00 1.	13.53
3.2	Излишек (+)/ дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1-2*4.5%)	C 03.00 2.	34 783
3.3	Показатель капитала первого уровня (1.1/2*100)	C 03.00 3.	13.53
3.4	Излишек (+)/ дефицит (-) капитала первого уровня (1.1-2*6%)	C 03.00 4.	29 005
3.5	Общий показатель капитала (1./2.*100)	C 03.00 5.	18.83
3.6	Общий излишек (+)/ дефицит (-)капитала (1.-2.*8%)	C 03.00 6.	41 736
4	Сумма требований по резервам капитала (4.1+4.2+4.3+4.4+4.5)	C 04.00 27.	2.545
4.1	Резерв сохранения капитала (%)		2.5
4.2	Резерв контрциклического капитала, специфический для учреждения (%)		0.045
4.3	Резерв капитала по системному риску (%)		-
4.4	Резерв капитала системно важного учреждения (%)		-
4.5	Резерв капитала иного системно важного учреждения (%)		-
5	Показатели капитала с учетом коррекций		
5.1	Объем коррекции стоимости активов или накоплений с применением специальной политики расчета собственного капитала	C 04.00 28.	0
5.2	Показатель основного капитала первого уровня с учетом размера коррекции, указанной в строке 5.1	C 03.00 7.	13.53
5.3	Показатель капитала первого уровня с учетом размера коррекции, указанной в строке 5.1	C 03.00 9.	13.53
5.4	Общий показатель капитала с учетом размера коррекции, указанной в строке 5.1	C 03.00 11."	18.83

Расчет показателя ликвидности

EUR'000

№	Наименование позиции	За отчетный период
1.	Ликвидные активы (1.1+1.2+1.3+1.4)	445 201
1.1.	Касса	936
1.2.	Требования к Банку Латвии	121 523
1.3.	Требования к платежеспособным кредитным учреждениям	201 673
1.4.	Ликвидные ценные бумаги	121 069
2.	Текущие обязательства (с остаточным сроком до 30 дней) (2.1+2.2+2.3+2.4+2.5+2.6)	647 455
2.1.	Обязательства перед кредитными учреждениями	880
2.2.	Вклады	573 189
2.3.	Эмитированные долговые ценные бумаги	0
2.4.	Деньги в пути	562
2.5.	Иные текущие обязательства	12 561
2.6.	Внебалансовые обязательства	60 263
3.	Показатель ликвидности (1:2) (%)	68.76%
4.	Минимальный показатель ликвидности	30%

Показатели деятельности

Наименование позиции	30.09.2016	30.09.2015.
Доходность капитала (ROE) (%)	8.40	19.5
Доходность активов (ROA) (%)	0.7	1.5

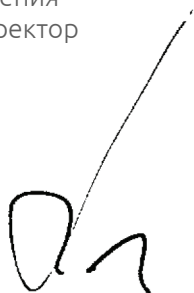
Вложения в ценные бумаги

Вложения в ценные бумаги по странам (свыше 10% от собственного капитала)

EUR'000

Государство эмитента	Стоимость	Купон	Накопления	Всего	Рыночная стоимость финансовых инструментов, удерживаемых до истечения срока	Размер снижения стоимости, признанный в учёте финансовых активов, доступных для продажи
Международные организации	42 277	111	0	42 388	-	-104
Швейцария	29 176	436	0	29 612	29 206	0
<i>В т.ч. центральное правительство</i>	<i>8 831</i>	<i>33</i>	<i>0</i>	<i>8 864</i>	<i>8 829</i>	<i>0</i>
Германия	25 853	150	0	26 003	11 764	-14
Россия	16 456	343	0	16 799	16 310	0
Швеция	8 207	171	0	8 378	8 258	0
Другие страны	47 522	723	-130	48 115	29 621	-13
<i>В т.ч. центральные правительства</i>	<i>5 201</i>	<i>95</i>	<i>0</i>	<i>5 296</i>	<i>-</i>	<i>0</i>
СУММА	169 491	1 934	-130	171 295	95 159	-131

Дмитрий Латышев
Председатель Правления
Исполнительный директор
(CEO)



Контактная информация

Адрес: Smilšu iela 6, Rīga, LV-1050, Latvija

Телефон: +371 67 031 311

Факс: +371 67 031 300

Э-почта: info@baltikums.eu

Интернет: www.baltikums.eu

SWIFT-код: CBBRLV22

www.baltikums.eu