

Baltikums Bank

# BALTIKUMS BANK AS

Финансовый отчет  
за II 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.

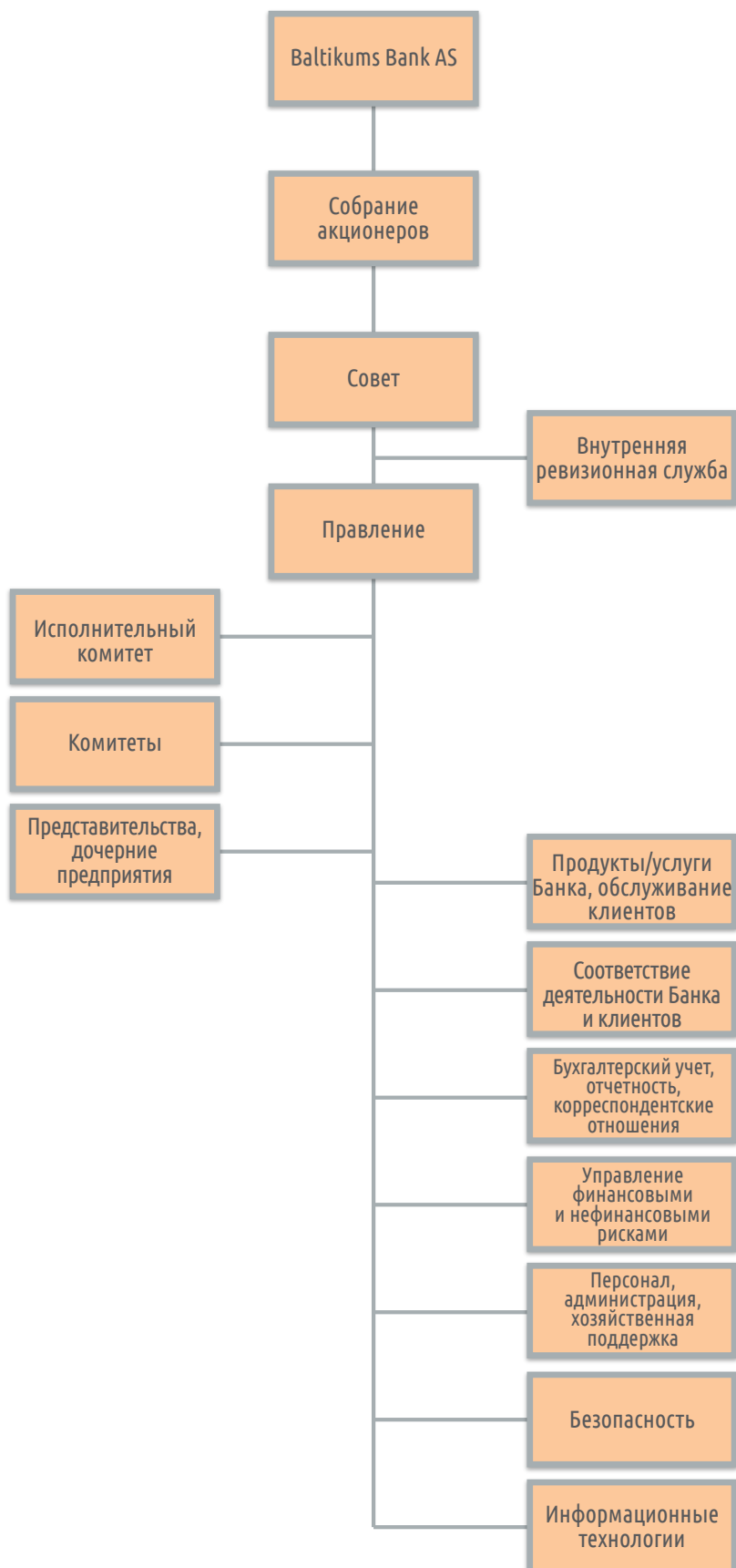
Банк является поставщиком высококачественных банковских продуктов и услуг целевой клиентуре. При этом Банк в первоочередном порядке развивает те сферы деятельности, которые соответствуют его текущей бизнес-модели, основным компетенциям, которые позволяют использовать имеющиеся преимущества на рынках 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	30.06.2016	30.06.2015
Процентные доходы	5 214	4 644
Процентные расходы	(1 348)	(1 378)
Полученные дивиденды	1	1
Комиссионные доходы	12 492	7 722
Комиссионные расходы	(4 486)	(1 184)
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	1 910	1 610
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	3 470	3 724
Прибыль/убытки от прекращения признания собственности, оборудования и принадлежностей, инвестиционной собственности и нематериальных активов	0	0
Прочие доходы	164	287
Прочие расходы	(1 113)	(457)
Административные расходы	(6 957)	(7 665)
Износ	(139)	(141)
Результат создания накоплений	(7 988)	(961)
Возврат списанных активов	0	0
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>1 220</b>	<b>6 202</b>
Подоходный налог с предприятий	3	(445)
<b>Прибыль за отчетный период</b>	<b>1 223</b>	<b>5 757</b>

# Балансовый отчет

EUR'000

Наименование позиции	30.06.2016 Неаудированный	31.12.2015 Аудированный
Касса и требования до востребования к центральным банкам	152 759	146 784
Требования до востребования к кредитным учреждениям	115 715	164 970
Финансовые активы, удерживаемые для торговли	6 437	13 811
Финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	0	0
Финансовые активы, доступные к продаже	82 591	57 443
Кредиты и дебиторские задолженности, в том числе срочные депозиты в кредитных учреждениях	223 637	253 059
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	98 625	83 861
Изменения справедливой стоимости части портфеля, ограниченной от процентного риска	0	0
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	292	165
Основные средства	3 355	2 592
Инвестиционная собственность	2 527	2 527
Нематериальные активы	938	884
Вложения в дочерние и ассоциированные предприятия	18 105	15 315
Налоговые активы	669	998
Прочие активы	20 595	10 284
<b>Итого активы</b>	<b>726 245</b>	<b>752 693</b>
Обязательства перед центральными банками	0	0
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	4 228	2 725
Финансовые обязательства, удерживаемые для торговли	13	60
Финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	661 800	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	275	376
Накопления	477	495
Налоговые обязательства	0	0
Прочие обязательства	3 126	4 361
<b>Итого обязательства</b>	<b>669 919</b>	<b>697 768</b>
<b>Капитал и резервы</b>	<b>56 326</b>	<b>54 925</b>
<b>Итого капитал, резервы и обязательства</b>	<b>726 245</b>	<b>752 693</b>
<b>Внебалансовые позиции</b>		
Возможные обязательства	45	244
Внебалансовые обязательства перед клиентами	52 124	34 108

# Сводный отчет о расчете собственного капитала и показателей достаточности капитала

EUR'000

№	Наименование позиции	Позиция COREP	За отчетный период
<b>1</b>	<b>Собственный капитал (1.1+1.2)</b>	<b>C 01.00 1</b>	<b>74 234</b>
1.1	Капитал первого уровня (1.1.1+1.1.2)	C 01.00 1.1.	53 538
1.1.1	Основной капитал первого уровня	C 01.001.1.1.	53 538
1.1.2	Дополнительный капитал первого уровня	C 01.00 1.1.2.	0
1.2	Капитал второго уровня	C 01.00 1.2.	20 696
<b>2</b>	<b>Общая стоимость рисковых сделок (2.1+2.2+2.3+2.4+2.5+2.6+2.7)</b>	<b>C 02.00 1.</b>	<b>358 245</b>
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.	291 176
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.	11 094
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.	14.94
3.2	Излишек (+)/ дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1-2*4.5%)	C 03.00 2.	37 417
3.3	Показатель капитала первого уровня (1.1/2*100)	C 03.00 3.	14.94
3.4	Излишек (+)/ дефицит (-) капитала первого уровня (1.1-2*6%)	C 03.00 4.	32 043
3.5	Общий показатель капитала (1./2.*100)	C 03.00 5.	20.72
3.6	Общий излишек (+)/ дефицит (-)капитала (1.-2.*8%)	C 03.00 6.	45 574
<b>4</b>	<b>Сумма требований по резервам капитала (4.1+4.2+4.3+4.4+4.5)</b>	<b>C 04.00 27.</b>	<b>2.543</b>
4.1	Резерв сохранения капитала (%)		2.5
4.2	Резерв контрциклического капитала, специфический для учреждения (%)		0.034
4.3	Резерв капитала по системному риску (%)		-
4.4	Резерв капитала системно важного учреждения (%)		-
4.5	Резерв капитала иного системно важного учреждения (%)		-
<b>5</b>	<b>Показатели капитала с учетом коррекций</b>		
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.	14.94
5.3	Показатель капитала первого уровня с учетом размера коррекции, указанной в строке 5.1	C 03.00 9.	14.94
5.4	Общий показатель капитала с учетом размера коррекции, указанной в строке 5.1	C 03.00 11."	20.72

## Расчет показателя ликвидности

		<i>EUR'000</i>
№	Наименование позиции	За отчетный период
<b>1.</b>	<b>Ликвидные активы (1.1+1.2+1.3+1.4)</b>	<b>512 043</b>
1.1.	Касса	1 213
1.2.	Требования к Банку Латвии	151 545
1.3.	Требования к платежеспособным кредитным учреждениям	221 701
1.4.	Ликвидные ценные бумаги	137 584
<b>2.</b>	<b>Текущие обязательства (с остаточным сроком до 30 дней) (2.1+2.2+2.3+2.4+2.5+2.6)</b>	<b>678 272</b>
2.1.	Обязательства перед кредитными учреждениями	4 271
2.2.	Вклады	611 909
2.3.	Эмитированные долговые ценные бумаги	0
2.4.	Деньги в пути	2 040
2.5.	Иные текущие обязательства	8 287
2.6.	Внебалансовые обязательства	51 765
<b>3.</b>	<b>Показатель ликвидности (1:2) (%)</b>	<b>75.49%</b>
<b>4.</b>	<b>Минимальный показатель ликвидности</b>	<b>30%</b>

## Показатели деятельности

Наименование позиции	30.06.2016	30.06.2015.
Доходность капитала (ROE) (%)	4.30	20.70
Доходность активов (ROA) (%)	0.3	1.70

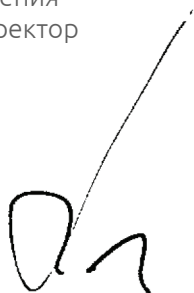
# Вложения в ценные бумаги

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	44 434.00	139.00	0.00	44 573.00	1 816.00	-2.00
Швейцария	29 407.00	329.00	0.00	29 736.00	29 449.00	0.00
<i>В т.ч. центральное правительство</i>	<i>8 889.00</i>	<i>11.00</i>	<i>0.00</i>	<i>8 900.00</i>	<i>8 883.00</i>	<i>0.00</i>
Германия	25 485.00	385.00	0.00	25 870.00	11 986.00	1.00
Центральное правительство США	20 984.00	0.00	0.00	20 984.00	0.00	3.00
Россия	16 469.00	221.00	0.00	16 690.00	15 334.00	0.00
Швеция	8 269.00	98.00	0.00	8 367.00	8 277.00	0.00
Другие страны	40 485.00	732.00	-130.00	41 087.00	31 223.00	109.00
<i>В т.ч. центральные правительства</i>	<i>5 231.00</i>	<i>48.00</i>	<i>0.00</i>	<i>5 279.00</i>	<i>0.00</i>	<i>97.00</i>
<b>СУММА</b>	<b>185 533</b>	<b>1 904</b>	<b>-130</b>	<b>187 307</b>	<b>98 085</b>	<b>111</b>

**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](mailto:info@baltikums.eu)

Интернет: [www.baltikums.eu](http://www.baltikums.eu)

SWIFT-код: CBBRLV22