

Baltikums Bank



BALTIKUMS BANK AS

Финансовый отчет
за I квартал 2016 года

(перевод с латышского)

Содержание

Общая информация	3
Акционер Банка	4
Совет и Правление	5
Стратегия и цели деятельности	6
Структура Банка	7
Состав консолидационной группы	8
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	15
Показатели деятельности Baltikums Bank AS	16
Вложения в ценные бумаги Baltikums Bank AS	17
Контактная информация	18

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 г. подготовлены на основании Международных стандартов бухгалтерского учета (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 и Правление

Совет

Александр Пешков, председатель Совета (с 11.08.2014)

Сергей Пешков, заместитель председателя Совета (с 11.08.2014)

Андрей Кочетков, член Совета (с 11.08.2014)

Правление

Дмитрий Латышев, председатель Правления, Главный исполнительный директор (CEO) (с 09.10.2015)

Михаил Кузнецов, член Правления, директор по обслуживанию клиентов (CCSO) (с 09.10.2015)

Инга Преймане, член Правления, директор по рискам (CRO) (с 11.01.2016)

Эрик Зайцс, член Правления, директор безопасности (CSO) (с 11.01.2016)

Инга Мукане, член Правления, директор по вопросам соответствия (CCO) (до 10.01.2016)

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.

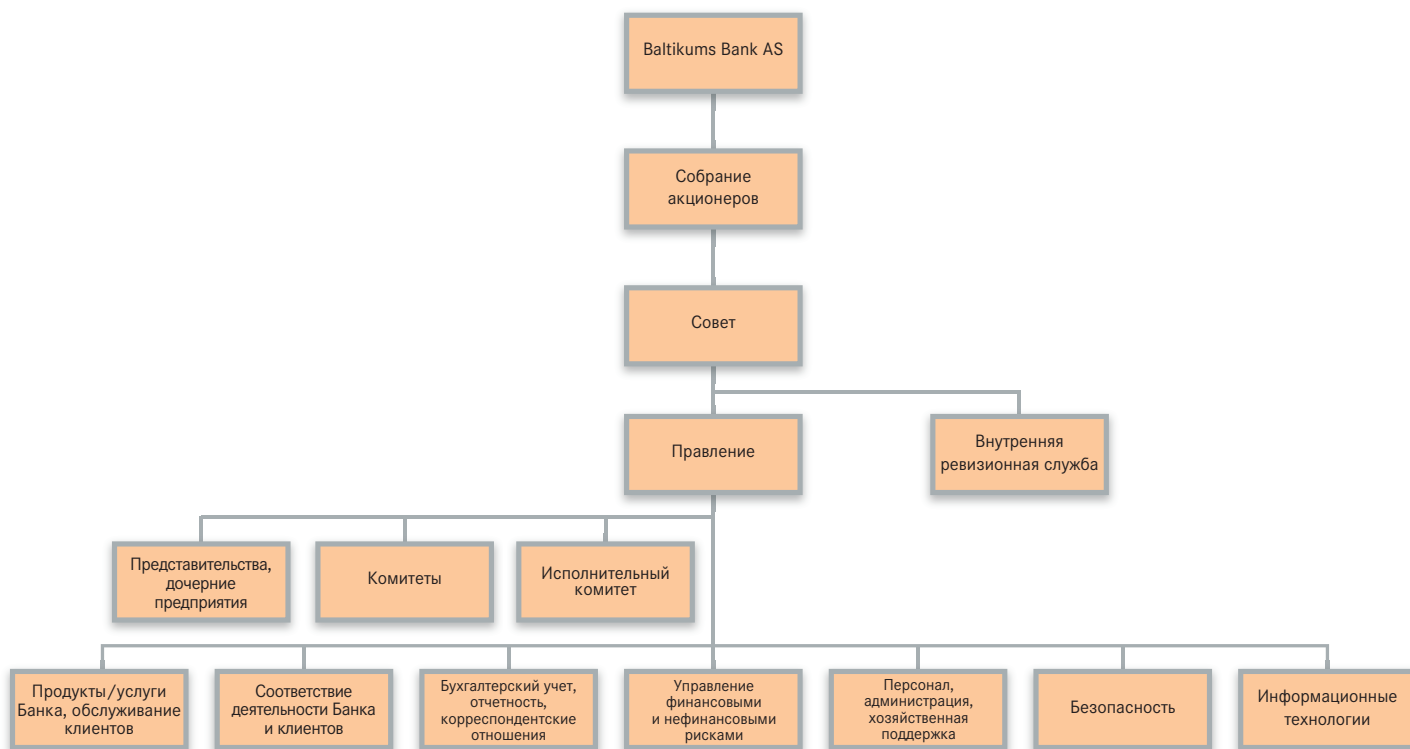
Банк является поставщиком высококачественных банковских продуктов и услуг целевой клиентуре. При этом Банк в первоочередном порядке развивает те сферы деятельности, которые соответствуют его текущей бизнес-модели, основным компетенциям, которые позволяют использовать имеющиеся преимущества на рынках 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 и регистрационный номер коммерческого общества	Код места и 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.	Baltikums International SIA 40003444941	LV Mazā Pils iela 13, Rīga, LV-1050, Latvia.	CFI	100%	MS
4.	CityCap Service SIA 40003816087	LV Krišjāņa Valdemāra iela 149, Rīga, LV-1013, Latvia	PLS	100%	MS
5.	ZapDvina Development SIA 40003716809	LV Krišjāņa 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 Krišjāņa Valdemāra iela 149-405, Rīga, LV-1013, Latvia	PLS	100%	MTM
8.	Darziems Entity SIA 40103492740	LV Krišjāņa Valdemāra iela 149-405, Rīga, LV-1013, Latvia	PLS	100%	MTM
9.	Mazirbe Estate SIA 40103492721	LV Krišjāņa Valdemāra iela 149- 405, Rīga, LV-1013, Latvia	PLS	100%	MTM
10.	Lielie Zaķi SIA 40103493765	LV Krišjāņa Valdemāra iela 149-405, Rīga, LV-1013, Latvia	PLS	100%	MTM
11.	Pulkarne Entity SIA 40103481018	LV Krišjāņa 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

Состав консолидированной группы

(продолжение)

№	Название и регистрационный номер коммерческого общества	Код места и адрес регистрации	Вид деятельности коммерческого общества *	Доля прав голоса в коммерческом обществе (%)	Основание для включения в группу
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 (per. № 9690775, England and Wales (Англия и Уэльс))	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/ru/about-us/financial-information/financial-statements/> и <http://www.baltikums.eu/lv/about-us/financial-information/information-disclosure/> (на латышском языке)

Расчет прибыли или убытков

31 марта 2016 года

Наименование позиции	31.03.2016, EUR'000	31.03.2015, EUR'000
Процентные доходы	2 457	2 281
Процентные расходы	(641)	(643)
Полученные дивиденды	1	1
Комиссионные доходы	6 234	3 378
Комиссионные расходы	(2 117)	(421)
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	254	1 051
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	1 781	1 484
Прибыль/убытки от прекращения признания собственности, оборудования и принадлежностей, инвестиционной собственности и нематериальных активов	0	0
Прочие доходы	73	76
Прочие расходы	(606)	(246)
Административные расходы	(3 483)	(3 969)
Износ	(69)	(66)
Результат создания накоплений	(1 423)	(389)
Возврат списанных активов	0	0
Прибыль до налогообложения	2 461	2 537
Подходный налог с предприятий	(227)	(70)
Прибыль за отчетный период	2 234	2 467

Балансовый отчет

31 марта 2016 года

Наименование позиции	31.03.2016, EUR'000	31.12.2015, EUR'000 аудированные данные
Касса и требования до востребования к центральным банкам	131 382	146 784
Требования до востребования к кредитным учреждениям	97 084	164 970
Финансовые активы, удерживаемые для торговли	7 211	13 811
Финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	0	0
Финансовые активы, доступные к продаже	94 280	57 443
Кредиты и дебиторские задолженности, в том числе срочные депозиты в кредитных учреждениях	230 628	253 059
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	84 531	83 861
Изменения справедливой стоимости части портфеля, ограниченной от процентного риска	0	0
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	261	165
Основные средства	2 999	2 592
Инвестиционная собственность	2 527	2 527
Нематериальные активы	921	884
Вложения в дочерние и ассоциированные предприятия	15 845	15 315
Налоговые активы	204	998
Прочие активы	16 121	10 284
Итого активы	683 994	752 693
Обязательства перед центральными банками	0	0
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	4 818	2 725
Финансовые обязательства, удерживаемые для торговли	24	60
Финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	617 836	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	468	376
Накопления	477	495
Налоговые обязательства	0	0
Прочие обязательства	3 072	4 361
Итого обязательства	626 695	697 768
Капитал и резервы	57 299	54 925
Итого капитал, резервы и обязательства	683 994	752 693
Внебалансовые позиции		
Возможные обязательства	67	244
Внебалансовые обязательства перед клиентами	32 113	34 108

Сводный отчет о расчете собственного капитала и показателей достаточности капитала

31 марта 2016 года

№	Наименование позиции	Позиция COREP	За отчетный период EUR'000
1	Собственный капитал (1.1+1.2)	C 01.00 1	74 000
1.1	Капитал первого уровня (1.1.1+1.1.2)	C 01.00 1.1.	53 377
1.1.1	Основной капитал первого уровня	C 01.001.1.1.	53 377
1.1.2	Дополнительный капитал первого уровня	C 01.00 1.1.2.	0
1.2	Капитал второго уровня	C 01.00 1.2.	20 623
2	Общая стоимость рисковых сделок (2.1+2.2+2.3+2.4+2.5+2.6+2.7)	C 02.00 1.	327 095
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.	260 122
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.	10 998
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.	16.32
3.2	Излишек (+)/ дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1-2*4.5%)	C 03.00 2.	38 658
3.3	Показатель капитала первого уровня (1.1/2*100)	C 03.00 3.	16.32
3.4	Излишек (+)/ дефицит (-) капитала первого уровня (1.1-2*6%)	C 03.00 4.	33 751
3.5	Общий показатель капитала (1./2.*100)	C 03.00 5.	22.62
3.6	Общий излишек (+)/ дефицит (-)капитала (1.-2.*8%)	C 03.00 6.	47 832

Сводный отчет о расчете собственного капитала и показателей достаточности капитала

(продолжение)

№	Наименование позиции	Позиция COREP	За отчетный период EUR'000
4	Сумма требований по резервам капитала (4.1+4.2+4.3+4.4+4.5)	С 04.00 27.	2.543
4.1	Резерв сохранения капитала (%)		2.5
4.2	Резерв контрциклического капитала, специфический для учреждения (%)		0.043
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	С 04.00 28.	0
5.2	Показатель основного капитала первого уровня с учетом размера коррекции, указанной в строке 5.1	С 03.00 7.	16.32
5.3	Показатель капитала первого уровня с учетом размера коррекции, указанной в строке 5.1	С 03.00 9.	16.32
5.4	Общий показатель капитала с учетом размера коррекции, указанной в строке 5.1	С 03.00 11."	22.62

Расчет показателя ЛИКВИДНОСТИ

31 марта 2016 года

№	Наименование позиции	За отчетный период EUR'000
1	Ликвидные активы (1.1+1.2+1.3+1.4)	451 737
1.1	Касса	1 187
1.2	Требования к Банку Латвии	130 196
1.3	Требования к платежеспособным кредитным учреждениям	219 834
1.4	Ликвидные ценные бумаги	100 520
2	Текущие обязательства (с остаточным сроком до 30 дней) (2.1+2.2+2.3+2.4+2.5+2.6)	616 097
2.1	Обязательства перед кредитными учреждениями	4 893
2.2	Вклады	572 581
2.3	Эмитированные долговые ценные бумаги	0
2.4	Деньги в пути	2 909
2.5	Иные текущие обязательства	4 106
2.6	Внебалансовые обязательства	31 608
3	Показатель ликвидности (1:2) (%)	73.32%
4	Минимальный показатель ликвидности	30%

Показатели деятельности

31 марта 2016 года

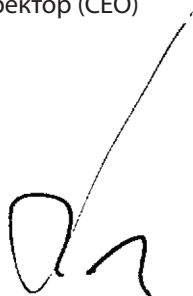
Наименование позиции	31.03. 2016	31.03. 2015
Доходность капитала (ROE) (%)	15,74	17,00
Доходность активов (ROA) (%)	1,2	1,50

Вложения в ценные бумаги

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

Государство эмитента	Стоимость EUR'000	Купон EUR'000	Накопления EUR'000	Всего EUR'000	Рыночная стоимость финансовых инструментов, удерживаемых до истечения срока	Размер снижения стоимости, признанный в учёте финансовых активов, доступных для продажи EUR'000
Международные организации	45 771	134	0	45 905	1 775	(16)
Центральное правительство США	31 604	0	0	31 604	0	12
Швеция	29 368	166	0	29 534	29 409	0
<i>В т.ч. центральное правительство</i>	8 678	32	0	8 710	8 665	0
Германия	19 793	159	0	19 952	6 627	(4)
Россия	16 120	341	0	16 461	14 788	0
Бразилия	7 639	119	0	7 758	5 970	0
Другие страны	34 286	414	(127)	34 573	25 497	82
<i>В т.ч. центральные правительства</i>	5 249	1	0	5 250	0	70
СУММА	184 581	1 333	-127	185 787	84 066	74

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