



Baltic International Bank



**АО „Baltic International Bank”
публичный квартальный отчет за период,
завершившийся 30 июня 2014 года**



Baltic International Bank



Содержание

Сообщение руководства Банка (Концерн)	3
Состав консолидированной группы.....	6
Акционеры Банка	6
Руководство Банка.....	7
Организационная структура Банка	8
Стратегия и цели Банка.....	9
Управление рисками	10
Показатели деятельности Банка.....	10
Отчет о прибылях и убытках.....	11
Баланс	12
Сводный отчет по расчету показателей достаточности капитала и собственного капитала	13
Расчет показателя ликвидности	14
1. Приложение. Портфель ценных бумаг.....	15
2. Приложение. Долговые ценные бумаги центральных правительств	16



Сообщение руководства Банка (Концерна)

Первое полугодие 2014 года стало продолжением тех тенденций, которые отчетливо наметились годом ранее. Восстановление мировой экономики набирает темпы, но остается неровным. По прогнозам Международного валютного фонда в 2014 году рост мировой экономики ожидается на уровне 3,4 процентов. Бюджетная консолидация замедляется, постепенно укрепляется банковская система. В числе непосредственных рисков на пути устойчивого подъема мировой экономики по-прежнему отмечаются геополитическая напряженность в отношениях между Россией и Украиной.

На текущий момент крайне важным шагом является укрепление и оздоровление банковского сектора, что в дальнейшем будет служить основой динамично развивающейся экономики. Последние несколько лет наблюдается необратимый процесс фундаментальных смещений приоритетов в пользу устойчивости и как следствие повышение требований к стандартам капитала и ликвидности, что снижает вероятность банковских кризисов в будущем. Важным этапом в процессе укрепления стабильности европейской финансовой системы и устойчивости ее финансового сектора в кризисных ситуациях является внедрение Регулы ЕС № 575/2013 Европейского Парламента и Совета ЕС (регуляция Евросоюза в области „Базель III“). АО Baltic International Bank (далее Банк) продолжил внедрение новых стандартов регулирования и проводит все необходимые мероприятия по подготовке к работе по новым стандартам. На текущий момент структура активов и обязательств Банка (данные по Концерну указаны в скобках) полностью удовлетворяет условиям выполнения норматива по LCR (*Liquidity Coverage Ratio*, 30.06.2014: 173,43%(172,95%)), показателя достаточности капитала (*Total Capital Ratio*, 30.06.2014: 14,47% (14,16%)) и показателя финансового рычага (*Leverage ratio*, 30.06.2014: 6,85% (6,86%)).

В условиях неопределенности внешней среды Банку удалось показать отличные результаты и продемонстрировать свою устойчивость к нестабильным макроэкономическим условиям. Активы продемонстрировали рост в размере 22,49% (22,51%) по сравнению с декабрем 2013 года и на 30 июня 2014 года составили 412,36 (412,73) млн. евро.

Стремительный рост бизнеса был обусловлен привлечением новых клиентских средств. Прирост вкладов по сравнению с декабрем 2013 года составил 27,11% или 74,63 (74,62) млн. евро. По состоянию на 30 июня 2014 года объем вкладов достиг 349,92 (349,90) млн. евро, что формирует 92,38% (92,22%) от общих обязательств и является основным источником финансирования деятельности. Постоянный приток клиентских средств делает Банк независимым от внешних рынков, что особенно важно в нынешних макроэкономических условиях. С начала года общие активы клиентов, включающие в себя вклады, активы в управлении и портфель брокерского обслуживания, выросли на 17,01% и достигли 555,91 (555,89) млн. евро.

По-прежнему основным фокусом для Банка является построение доверительных отношений с клиентами, что позволяет Банку укреплять долгосрочную ресурсную базу. Так с начала 2014 года Банк привлек субординированные вклады в размере 3,26 млн. евро со сроком на 5 лет, в результате объем субординированных вкладов на 30 июня составил 14,36 млн. евро. В 1-м полугодии 2014 года Банк осуществил ряд эмиссий ценных бумаг, что с позиции клиентов является привлекательным инструментом размещения средств на длительный период времени. На 30 июня 2014 года объем эмитированных долговых ценных бумаг составил 10,68 млн. евро. Инвестируя собственные средства в



облигации Банка, клиенты отдавали предпочтение двухлетним облигациям, которые составили 66,43% от общего объема эмиссии.

В рамках программы диверсификации активов, а также внедрения Регул ЕС № 575/2013 Европейского Парламента и Совета ЕС, Банк продолжил наращивать портфель ценных бумаг, отдавая предпочтение инвестициям в облигации первоклассных эмитентов. Так по состоянию на 30 июня 2014 года общий объем портфеля ценных бумаг составил 35,01 млн. евро. Рост портфеля по сравнению с декабрем 2013 года составил 197,62%, что соответствует растущему объему бизнеса и не превышает 10% от активов. На 30 июня 2014 года портфель Банка представлен преимущественно облигациями инвестиционного рейтинга (75,49% от общего объема портфеля), из которых 43,30% составляют суверенные долговые ценные бумаги (еврооблигации Латвии, Литвы и Польши) и 28,82% составляют вложения в многосторонние банки развития.

Следуя стратегии, основанной на сохранности капитала, основная часть активов, а именно 51,47% (51,42%), была сконцентрирована в виде требований к кредитным учреждениям преимущественно инвестиционного рейтинга (более 75% от требований к кредитным учреждениям), что способствовало поддержанию показателя ликвидности (согласно местному регулированию) на уровне свыше 70% (30.06.2014: 73,69%).

В свою очередь объем кредитного портфеля по состоянию на 30 июня 2014 года составил 99,27 (97,63) млн. евро, что не превышает 25% от общих активов Банка. 69,54% (69,10%) от общего объема портфеля составляют кредиты, обеспеченные недвижимым имуществом.

Развитие новых услуг, эффективный риск-менеджмент и сплоченная работа команды профессионалов позволила показать умеренный рост доходов от операционной деятельности в размере 6,13% (7,07%). Доходы от операционной деятельности на 30 июня 2014 года достигли 6,54 (6,64) млн. евро. Важным моментом в формировании прибыли Банка стало дальнейшее увеличение доли стабильных доходов, что по сравнению с декабрем 2013 года позволило осуществить прирост чистых комиссионных доходов в размере 11,22% (11,27%). Хорошие результаты были достигнуты по валютным операциям, где доходы выросли на 87,87% (88,18%) и за 6 месяцев составили 1,15 млн. евро (31.12.2013: 0,61 млн. евро).

Достижения Банка в области стратегического развития были отмечены экспертами. Во II квартале 2014 года Банк был удостоен бронзовой награды в рамках оценки Индекса устойчивости. Индекс устойчивости является стратегическим инструментом управления, основанный на международно-признанной методологии, помогающий предприятиям оценить устойчивость своей деятельности и уровень корпоративной ответственности в пяти областях – стратегия, рыночные отношения, рабочая среда, экология и общество.

Являясь социально-ответственной организацией, Банк поддержал ряд культурных мероприятий. Так в апреле в новом здании Латвийской Национальной библиотеки прошла презентация факсимильного издания уникального альбома „Terra Mariana. 1186–1888” и научных комментариев к нему. Альбом издан при поддержке председателя совета Банка и мецената Валерия Белокопя. В мае также при поддержке председателя совета Банка была возобновлена выставка, посвященная латышскому писателю и переводчику Дзинтара Содума (Dzintars Sodums), «Содумс. Улисс. Путешествие мужчины».



Baltic International Bank



Банк активно поддерживает и проекты, направленные на развитие бизнес-среды в Латвии. Так при поддержке Банка Министерство иностранных дел совместно с Министерством транспорта в июне 2014 года провело одно из важнейших мероприятий международной политики Латвии и самый большой форум в сфере транспорта – конференцию на высшем уровне по вопросам транспорта, логистики и торговли «Соединяя Азию и Европу». Цель конференции – способствовать дискуссии между политиками, предпринимателями.



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 "BIB Consulting", 50103457291	LV, Grēcinieku iela 6, Рига	ВП	100	100	ДМП
3	SIA "BIB real Estate", 40003868021	LV, Kalēju iela 41, Рига	ПФУ	100	100	ДМП
4	SIA "Gaujas īpašumi", 40103249888	LV, Kalēju iela 41, Рига	ПФУ	100	100	ДДП
5	SIA "Global Investments", 40003785660	LV, Merkeļa iela 6 - 11, Рига	ПФУ	100	100	ДДП

*БНК - банк; ПФУ - прочее финансовое учреждение; ВП – вспомогательное предприятие.

** МП - материнское предприятие; ДМП - дочернее предприятие материнского предприятия; ДДП - дочернее предприятие дочернего предприятия.

Акционеры Банка

Акционерный капитал Банка в сумме EUR 29 496 389 состоит из 4 154 421 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 7,1.

Общее количество акционеров Банка - 93, из них 28 являются юридическими лицами, а 65 - физическими лицами.

Акционеры, которые непосредственно контролируют более 10 процентов от оплаченного акционерного капитала:

- Валерий Белоконь – 69,89467%
- Вилорий Белоконь – 30,00969%.



Baltic International Bank



Руководство Банка

Совет (30/06/2014)

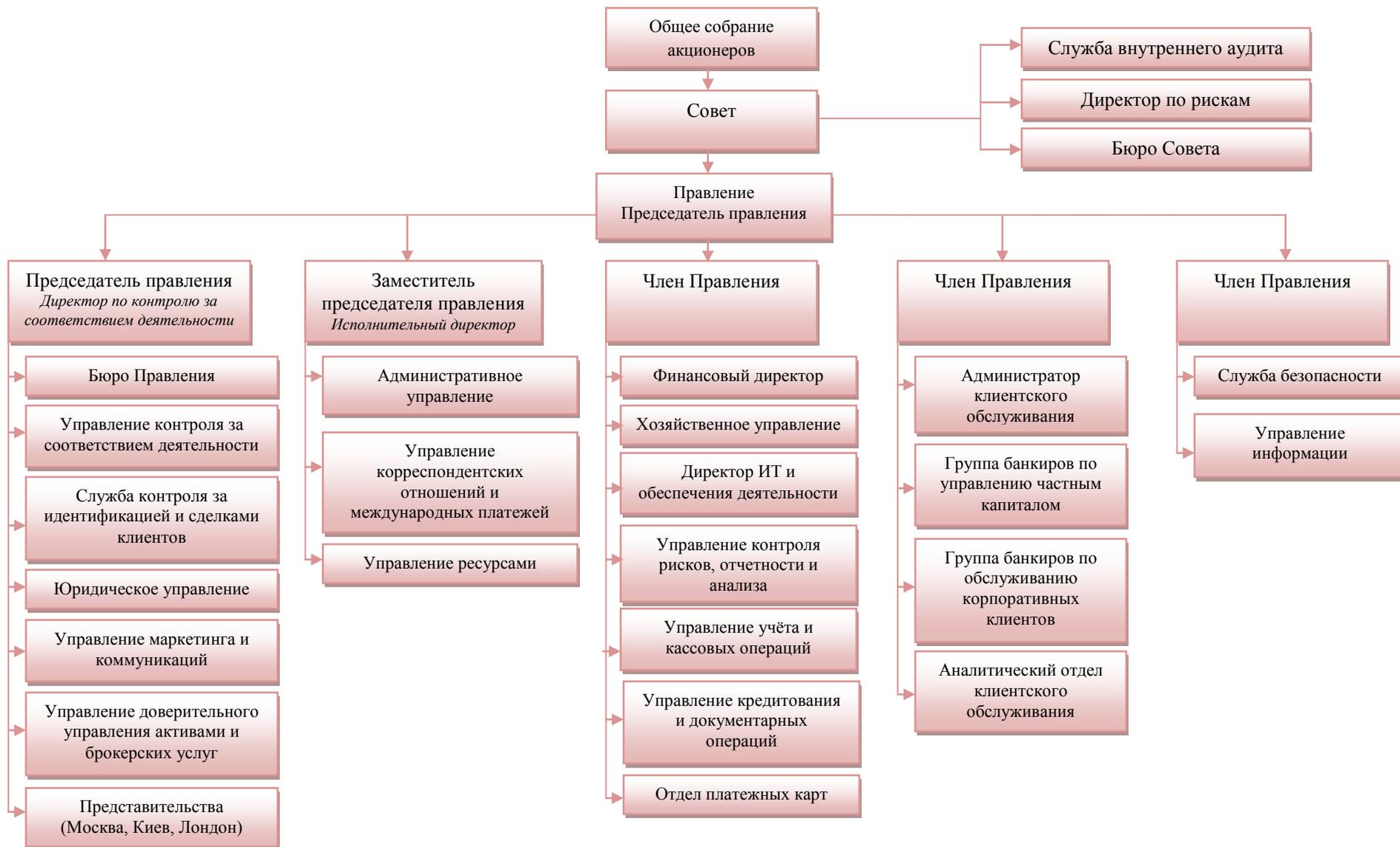
Имя и фамилия	Должность
Валерий Белоконь	Председатель совета
Альберт Резник	Заместитель председателя совета
Влада Белоконь	Член совета

Правление (30/06/2014)

Имя и фамилия	Должность
Илона Гульчак	Председатель правления
Наталья Ткаченко	Заместитель председателя правления
Алон Нодельман	Член правления
Динарс Колпаковс	Член правления
Янис Апелис	Член правления



Организационная структура Банка





Стратегия и цели Банка

Наша миссия: стать значительным и эксклюзивным банком Балтийского региона, который специализируется на обслуживании интересов состоятельных семей и их предприятий.

Главный приоритет заключается в ориентировании на интересы клиента:

- семейное благополучие клиента и комфорт (банковский, финансовый и жизненный)
- бизнес интересы семьи.

Стратегические направления:

Управление семейным капиталом: динамическое и активное развитие, умеренный риск.

Семейным капиталом управляют:

- структурируя банковские продукты по 3-м уровням комфорта: банковский, финансовый и жизненный;
- дополняя перечень банковских услуг предложением инвестиционных продуктов: управление активами, альтернативные инвестиции, вложения в капитал компаний, а также развивая брокерские услуги;
- развивая спектр нефинансовых услуг: консультации по налоговым и юридическим вопросам, структурирование активов и их защита, вопросы наследования, профессиональные услуги по организации образа жизни, привычного клиенту (*lifestyle management*).

Развивая и предлагая продукты, учитываются принципы открытой архитектуры.

Целевые рынки Банка по привлечению клиентов:

- Российская Федерация;
- Украина;
- Беларусь;
- Великобритания;
- Латвия.

Наши ценности:

- Стабильность. Консервативный подход к принятию рисков, позволивший успешно миновать глобальные и региональные финансовые кризисы. Главный приоритет – сохранение и защита капитала.
- Доверие. Особое отношение к клиенту, надежность, качество обслуживания, безупречная репутация и конфиденциальность в делах.
- Гибкость. Обеспечение максимального комфорта для семьи клиента вне зависимости от места ее пребывания, времени суток и ситуации.
- Эксклюзивность. Способность уже сегодня быть готовыми к тому, что может потребоваться завтра.
- Профессионализм. Понимание специфики рынков, как Запада, так и Востока, разработка индивидуальных решений.



Baltic International Bank

Управление рисками

Информация об управлении рисками доступна на сайте АО “Baltic International Bank” <http://www.bib.lv/ru/about-bank/reports>, в годовом отчете за 2013 год на страницах 62-68. Существенных изменений в управлении рисками с 31 декабря 2013 года не было.

Показатели деятельности Банка

Название позиции	01.01.2014.- 30.06.2014. (неаудитированный)	01.01.2013.- 30.06.2013. (неаудитированный)
Рентабельность капитала (ROE) (%)	1.63	0.05
Рентабельность активов (ROA) (%)	0.15	0.01

**Отчет о прибылях и убытках**

Название позиции	01.01.2014.- 30.06.2014.		01.01.2013.- 30.06.2013.	
	(неаудитированный)		(неаудитированный)	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Процентные доходы	3 904	3 937	4 266	4 309
Процентные расходы	-1 213	-1 213	-1 104	-1 104
Полученные дивиденды	1	1	2	2
Комиссионные доходы	3 189	3 189	2 764	2 765
Комиссионные расходы	-572	-572	-412	-412
Нетто 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	209	209	0	0
Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, предназначенных для торговли	-336	-336	-75	-75
Нетто 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	1 146	1 146	609	610
Прибыль/убытки от прекращения признания имущества, машин и оборудования, инвестиционной недвижимости и нематериальных активов	0	0	0	0
Прочие доходы	308	183	148	71
Прочие расходы	-113	-106	-100	-99
Административные расходы	-5 555	-5 448	-5 286	-5 222
Износ	-616	-616	-570	-570
Результат создания резервов по сомнительным долгам	-101	-101	-190	-190
Убытки от уменьшения стоимости	0	0	0	0
Прибыль до подоходного налога с предприятий	251	273	52	85
Подоходный налог с предприятий	0	0	-76	-76
Прибыль отчетного года	251	273	-24	9

**Баланс**

Название позиции	30.06.2014		31.12.2013	
	(неаудитированный)		(аудитированный)	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Касса и требования до востребования к центральным банкам	32 476	32 468	31 446	31 444
Требования до востребования к кредитным учреждениям	196 283	196 283	133 088	133 088
Финансовые активы, предназначенные для торговли	747	747	3 135	3 135
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	26 053	26 053	4 382	4 382
Кредиты и дебиторские задолженности	113 569	115 213	123 441	125 461
<i>Прочие требования к кредитным учреждениям</i>	<i>15 942</i>	<i>15 942</i>	<i>21 880</i>	<i>21 880</i>
<i>Кредиты</i>	<i>97 627</i>	<i>99 271</i>	<i>101 561</i>	<i>103 581</i>
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 411	8 411	5 713	5 713
Изменения справедливой стоимости части портфеля, предназначенной для хеджирования процентного риска	0	0	0	0
Расходы будущих периодов и начисленные доходы	2 085	2 085	2 262	2 261
Основные средства	17 448	17 448	17 503	17 503
Инвестиционная собственность	7 752	4 160	7 919	4 160
Нематериальные активы	4 417	4 417	4 568	4 568
Вложения в родственные и ассоциированные предприятия	1 145	3 088	1 145	3 088
Налоговые активы	285	285	228	228
Прочие активы	2 059	1 701	2 064	1 625
Всего активы	412 730	412 359	336 894	336 656
Обязательства перед центральными банками	0	0	0	0
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	295	295	7 626	7 626
Финансовые обязательства, удерживаемые в торговых целях	447	447	623	623
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	0	0	0	0
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости	374 940	374 963	291 436	291 444
<i>Вклады</i>	<i>349 900</i>	<i>349 923</i>	<i>275 281</i>	<i>275 289</i>
<i>Субординированные обязательства</i>	<i>14 357</i>	<i>14 357</i>	<i>11 102</i>	<i>11 102</i>
<i>Эмитированные долговые ценные бумаги</i>	<i>10 683</i>	<i>10 683</i>	<i>5 053</i>	<i>5 053</i>
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	637	637	1 169	1 167
Накопления	0	0	0	0
Налоговые обязательства	1 270	1 270	1 270	1 270
Прочие обязательства	1 839	1 164	1 692	1 190
Всего обязательства	379 428	378 776	303 816	303 320
Капитал и резервы	33 302	33 583	33 078	33 336
Всего капитал, резервы и обязательства	412 730	412 359	336 894	336 656
Внебалансовые статьи				
Возможные обязательства	2 522	2 522	2 545	2 545
Обязательства перед клиентами	12 051	12 147	16 686	16 790



Сводный отчет по расчету показателей достаточности капитала и собственного капитала

№	Название позиции	30.06.2014	
		(неаудитированный)	
		Концерн EUR'000	Банк EUR'000
1.	Собственный капитал (1.1.+1.2.)	39 519	40 123
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	28 366	28 970
1.1.	Основной капитал первого уровня	28 366	28 970
1.1.	Дополнительный капитал первого уровня	0	0
1.2.	Капитал второго уровня	11 153	11 153
2.	Общая сумма рисковых сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	261 326	259 793
2.1.	Взвешенная по риску сумма рисковых сделок по кредитному риску, кредитному риску партнера по сделкам, риску неоплаты поставок и риску реструктуризации задолженности	233 608	232 197
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 товарному	1 742	1 742
2.4.	Общая сумма рисковых сделок по операционному риску	25 976	25 854
2.5.	Общая сумма рисковых сделок по поправкам к оценке кредитного риска	0	0
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)	10.85	11.15
3.2.	Избыток (+)/ дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	16 606	17 279
3.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня (1.1./2.*100)	10.85	11.15
3.4.	Избыток (+)/дефицит капитала первого уровня (-) (1.1.-2.*6%)	12 686	13 382
3.5.	Показатель достаточности собственного капитала (1./2.*100)	15.12	15.44
3.6.	Избыток (+)/ недостаток (-) собственного капитала (1.-2.*8%)	18 613	19 340
4.	Совокупные требования по буферному капиталу (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	6 533	6 495
4.1.	Буфер консервации капитала	6 533	6 495
4.2.	Контрциклический буферный капитал, устанавливаемый на банк	0	0
4.3.	Буферный капитал на покрытие системного риска	0	0
4.4.	Буферный капитал, устанавливаемый для системозначимых кредитных организаций	0	0
4.5.	Буферный капитал, устанавливаемый на прочие системозначимых кредитные организации	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	2 526	2 526
5.2.	Показатель достаточности основного капитала первого уровня, учитывая объем коррекции указанный в позиции 5.1. (%)	10.37	10.66
5.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня, учитывая объем коррекции указанный в позиции 5.1. (%)	10.37	10.66
5.4.	Показатель достаточности собственного капитала, учитывая объем коррекции указанный в позиции 5.1. (%)	14.16	14.47

**Расчет показателя ликвидности**

№	Название позиции	30.06.2014.	
		(неаудитированный)	
		Банк	
		EUR'000	
1	Ликвидные активы		233 198
1.1.	Касса	✓	2 661
1.2.	Требования к Банку Латвии	✓	29 807
1.3.	Требования к платежеспособным кредитным учреждениям	✓	188 834
1.4.	Ликвидные ценные бумаги	✓	11 896
2	Текущие обязательства (с остаточным сроком до 30 дней)		316 441
2.1.	Обязательства перед кредитными учреждениями		295
2.2.	Вклады	✓	302 077
2.3.	Эмитированные долговые ценные бумаги	✓	0
2.4.	Деньги в пути	✓	1 722
2.5.	Прочие текущие обязательства	✓	3 380
2.6.	Забалансовые обязательства		8 967
3	Показатель ликвидности (1:2) (%)		73.69
4	Минимальный показатель ликвидности (%)		30.00



1. Приложение. Портфель ценных бумаг

Портфель ценных бумаг Банка по странам следующий:

30.06.2014				
(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	7 617	0	7 617
Великобритания	0	6 239	0	6 239
Лигва	0	3 678	2 128	5 806
Латвия	2	2 864	2 275	5 141
Дания	0	3 710	0	3 710
Россия	131	0	2 730	2 861
Бразилия	0	1 891	0	1 891
прочие страны	416	54	1 278	1 748
всего	549	26 053	8 411	35 013

В отчетном периоде не было признано уменьшение стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

31.12.2013				
(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
Россия	603	0	2738	3 341
Великобритания	0	3929	0	3 929
Украина	1 022	0	1837	2 859
Латвия	3	360	747	1 110
прочие страны	41	94	391	526
всего	1 669	4 383	5 713	11 765



2. Приложение. Долговые ценные бумаги центральных правительств

Ценные бумаги центральных правительств по странам следующие:

	30.06.2014 (неаудитированный)	31.12.2013 (аудитированный)
	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
	EUR'000	EUR'000
Литва	5 806	
Латвия	4 715	747
Польша	890	
всего	11 411	747