



Baltic International Bank

Private banking & Wealth management

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



Содержание

Сообщение руководства Банка (Концерн).....	3
Состав консолидированной группы.....	5
Акционеры Банка.....	5
Руководство Банка.....	6
Организационная структура Банка.....	7
Стратегия и цели Банка.....	8
Управление рисками.....	9
Показатели деятельности Банка.....	9
Отчет о прибылях и убытках.....	10
Баланс.....	11
Сводный отчет по расчету показателей достаточности капитала и собственного капитала.....	12
Расчет показателя ликвидности.....	13
1. Приложение. Портфель ценных бумаг.....	14
2. Приложение. Долговые ценные бумаги центральных правительств.....	15



Сообщение руководства Банка (Концерн)

Подводя итоги деятельности AS Baltic International Bank (далее *Банк*) за 9 месяцев 2014 года, можно отметить, что прошедший финансовый период сложился для Банка успешно, реализованы намеченные планы, удалось достичь положительных результатов на пути дальнейшего уверенного и стабильного роста.

На текущий момент структура активов и обязательств Банка (данные по Концерну указаны в скобках) полностью удовлетворяет условиям выполнения нормативов согласно Регулamentу ЕС № 575/2013 Европейского Парламента и Совета ЕС (регуляция Евросоюза в области „Базель III“). Как результат качественной алокации активов показатель LCR (*Liquidity Coverage Ratio*) на 30.09.2014 превысил 100% и составил 133,41% (133,04%), показатель достаточности капитала (*Total Capital Ratio*) соответствовал как нормативному уровню, так и минимальному индивидуальному уровню, и составил 13,78% (13,58%), показатель финансового рычага (*Leverage ratio*) составил 5,58% (5,46%).

Расширение каналов привлечения клиентов позволило обеспечить стремительный рост клиентской базы. Так, прирост вкладов Банка по сравнению с декабрем 2013 года составил 55,78% (55,78%) или 153,55 (153,55) млн. евро. Объем вкладов по состоянию на конец сентября превысил отметку в 400 млн. евро и составил 428,84 (428,83) млн. евро. С начала года общие клиентские средства, в т.ч. забалансовые активы, выросли на 30,62% и достигли 641,67 (641,66) млн. евро. Банк продолжил активную работу по развитию направления доверительного управления активами. Помимо классического доверительного управления финансами, клиенты проявляли активный интерес к инвестициям в

проектное финансирование и фидуциарным операциям.

В течение года Банк эффективно управлял достаточностью капитала, наращивая объемы субординированных депозитов, прирост которых по сравнению с декабрем 2013 года составил 47,04% или 5,22 млн. евро, а также увеличивая объемы инвестиций в облигации первоклассных эмитентов. Так по состоянию на 30 сентября 2014 года общий объем портфеля ценных бумаг составил 54,70 млн. евро. По сравнению с декабрем 2013 года портфель ценных бумаг вырос более чем в 4,5 раза или на 42,93 млн. евро, что соответствует растущему объему бизнеса. На 30 сентября 2014 года портфель Банка представлен преимущественно облигациями инвестиционного рейтинга (80,52% от общего объема портфеля), из которых 44,15% составляют вложения в многосторонние банки развития, 29,31% составляют суверенные долговые ценные бумаги и 18,09% - государственные банки развития.

Доля кредитного портфеля в активах на конец сентября не превысила 25%, что соответствует выбранному курсу размещения активов. Стоит отметить, что вследствие геополитической напряженности в отношениях между Россией и Украиной происходит смещение географии кредитруемых проектов в сторону Западной Европы. Объем кредитного портфеля по сравнению с декабрем 2013 года практически не изменился и составил 102,65 (100,99) млн. евро.

Продолжая программу эмиссии облигаций, в течение 2014 года Банк осуществил 9 новых выпусков, тем самым успешно завершив Программу предложения облигаций № 1, общий объем которой составил 20 млн. евро. В рамках программы Банк всего реализовал 13 выпусков



облигаций со сроком погашения от одного до двух лет в евро и долларах США. Самым большим спросом – 57%, – пользовались инвестиции в среднесрочные облигации со сроком погашения от полутора лет, в свою очередь, из валют облигаций наибольшим спросом пользовались доллары США, спрос составил 75% от объема эмиссии. В рамках программы облигации приобрели 27 инвесторов, что подтверждает интерес клиентов к этому продукту.

С точки зрения диверсификации ресурсов важно отметить участие Банка в программе TLTRO (*Targeted Long-Term Refinancing Operation*) и как результат получение долгосрочных ресурсов в размере 3,78 млн. евро под залог высоколиквидных облигаций. Целью участия в программе TLTRO является кредитование бизнес-проектов наших клиентов.

Рост бизнеса позволил продемонстрировать рост операционных доходов, объем которых на 30.09.2014 достиг 9,88 (10,00) млн. евро. Особенно стоит отметить развитие комиссионных продуктов, что обеспечило рост чистых комиссионных доходов в размере 15,3% (15,3%) и их удельного веса в общих операционных доходах с 37,94% (37,79%) до 42,34% (41,81%). Основные рост сформировали такие направления как расчетно-кассовое обслуживание, брокерские операции, операции с расчетными картами.

В отчетный период банк активно участвовал в мероприятиях в своей профессиональной нише. В сентябре делегация Банка, возглавляемая членом правления Динаром Колпаковым, участвовала в ежегодной международной инвестиционной конференции *InvestPro Kazakhstan 2014*, которая проходила в Алматы (Казахстан) и которую посетили более 200 участников из 30 стран, в том числе ЕС, СНГ и Ближневосточного региона.

Также в сентябре прошел Балтийский финансовый форум, где принимали участие местные и международные эксперты финансовой отрасли, в т.ч. председатель правления Банка и член совета Ассоциации коммерческих банков Латвии Илона Гульчак. В течение трех сессий форума состоялись дискуссии о развитии Латвии как финансового центра, о возможностях развития предприятий и о технологиях бизнеса, а также об актуальных вопросах в сфере управления финансами и бухгалтерии.

22 и 23 сентября 2014 года Банк участвовал в конференции „*Intax Expo Russia*”, которая проводилась в Москве и была посвящена актуальным вопросам структурирования капитала и налогового планирования. Во время конференции руководитель Юридического управления Банка Инесе Лаздовска ознакомила российских и зарубежных предпринимателей с преимуществами латвийской экономики и законодательства.



Baltic International Bank

Private banking & Wealth management

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%.



Руководство Банка

Совет (30/09/2014)

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

Правление (30/09/2014)

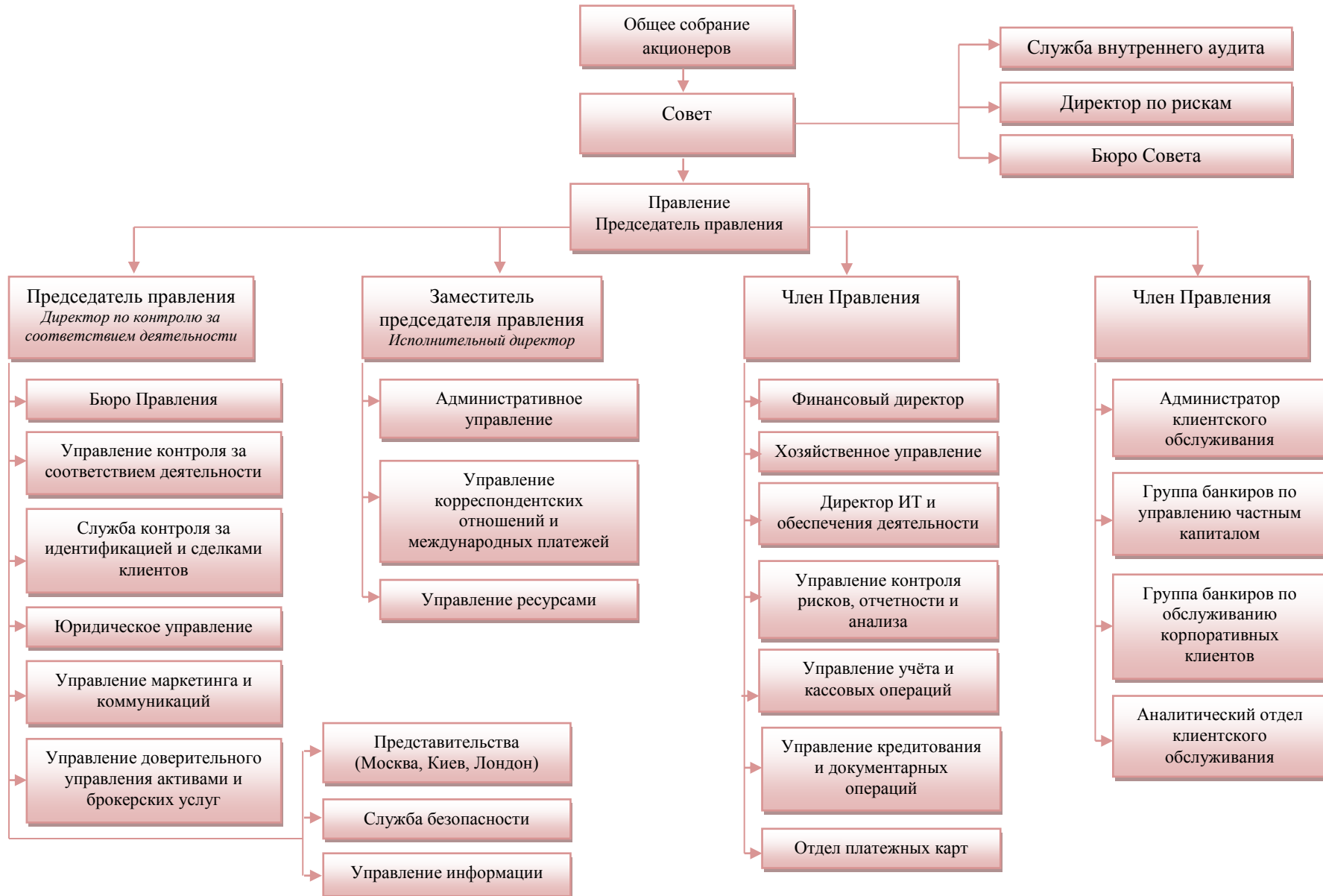
Имя и фамилия	Должность
Илона Гульчак	Председатель правления
Наталья Ткаченко	Заместитель председателя правления
Алон Нодельман	Член правления
Динарс Колпаковс	Член правления

В отчетном периоде произошли следующие изменения в составе правления:

7 сентября 2014 года ушел из жизни член правления Янис Апелис. Структурные подразделения, которые находились в подчинении Яниса Апелиса перешли в подчинение председателя правления Илоны Гульчак.



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

Private banking & Wealth management

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.- 30.09.2014. (неаудитированный)	01.01.2013.- 30.09.2013. (неаудитированный)
Рентабельность капитала (ROE) (%)	0.97	0.65
Рентабельность активов (ROA) (%)	0.08	0.07



Baltic International Bank

Private banking & Wealth management

Отчет о прибылях и убытках

Название позиции	01.01.2014.- 30.09.2014.		01.01.2013.- 30.09.2013.	
	(неаудитированный)		(неаудитированный)	
	Концерн EUR'000	Банк EUR'000	Концерн EUR'000	Банк EUR'000
Процентные доходы	5 735	5 784	6 437	6 504
Процентные расходы	-1 919	-1 919	-1 616	-1 615
Полученные дивиденды	3	3	15	15
Комиссионные доходы	5 173	5 174	4 256	4 257
Комиссионные расходы	-991	-991	-629	-628
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	205	205	0	0
Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, предназначенных для торговли	-432	-432	-55	-55
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	1 827	1 827	996	997
Прибыль/убытки от прекращения признания имущества, машин и оборудования, инвестиционной недвижимости и нематериальных активов	0	0	0	0
Прочие доходы	402	229	194	91
Прочие расходы	-148	-142	-148	-145
Административные расходы	-8 448	-8 310	-7 974	-7 891
Износ	-936	-936	-845	-845
Результат создания резервов по сомнительным долгам	-106	-106	-451	-451
Убытки от уменьшения стоимости	0	0	0	0
Прибыль до подоходного налога с предприятий	365	386	180	234
Подоходный налог с предприятий	-143	-143	-70	-70
Прибыль отчетного года	222	243	110	164



Baltic International Bank

Private banking & Wealth management

Баланс

Название позиции	30.09.2014		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	18 815	18 805	31 446	31 444
Требования до востребования к кредитным учреждениям	284 968	284 968	133 088	133 088
Финансовые активы, предназначенные для торговли	3 653	3 653	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	43 745	43 745	4 382	4 382
Кредиты и дебиторские задолженности	113 076	114 735	123 441	125 461
<i>Прочие требования к кредитным учреждениям</i>	<i>12 082</i>	<i>12 082</i>	<i>21 880</i>	<i>21 880</i>
<i>Кредиты</i>	<i>100 994</i>	<i>102 653</i>	<i>101 561</i>	<i>103 581</i>
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 435	8 435	5 713	5 713
Изменения справедливой стоимости части портфеля, предназначенной для хеджирования процентного риска	0	0	0	0
Расходы будущих периодов и начисленные доходы	1 993	1 993	2 262	2 261
Основные средства	17 400	17 400	17 503	17 503
Инвестиционная собственность	7 753	4 160	7 919	4 160
Нематериальные активы	4 349	4 349	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	2 718	2 365	2 064	1 625
Всего активы	508 335	507 981	336 894	336 656
Обязательства перед центральными банками	3 780	3 780	0	0
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	378	378	7 626	7 626
Финансовые обязательства, удерживаемые в торговых целях	0	0	623	623
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	0	0	0	0
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости	463 719	463 732	291 436	291 444
<i>Вклады</i>	<i>428 826</i>	<i>428 839</i>	<i>275 281</i>	<i>275 289</i>
<i>Субординированные обязательства</i>	<i>16 324</i>	<i>16 324</i>	<i>11 102</i>	<i>11 102</i>
<i>Эмитированные долговые ценные бумаги</i>	<i>18 569</i>	<i>18 569</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	981	981	1 169	1 167
Накопления	0	0	0	0
Налоговые обязательства	1 413	1 413	1 270	1 270
Прочие обязательства	4 909	4 264	1 692	1 190
Всего обязательства	475 180	474 548	303 816	303 320
Капитал и резервы	33 155	33 433	33 078	33 336
Всего капитал, резервы и обязательства	508 335	507 981	336 894	336 656
Внебалансовые статьи				
Возможные обязательства	2 553	2 553	2 545	2 545
Обязательства перед клиентами	12 401	12 483	16 686	16 790



Baltic International Bank

Private banking & Wealth management

Сводный отчет по расчету показателей достаточности капитала и собственного капитала

№	Название позиции	30.09.2014	
		(неаудитированный)	
		Концерн	Банк
		EUR'000	EUR'000
1.	Собственный капитал (1.1.+1.2.)	40 705	41 309
1.1.	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	28 314	28 918
1.1.	Основной капитал первого уровня	28 314	28 918
1.1.	Дополнительный капитал первого уровня	0	0
1.2.	Капитал второго уровня	12 391	12 391
2.	Общая сумма рискованных сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	280 273	280 698
2.1.	Взвешенная по риску сумма рискованных сделок по кредитному риску, кредитному риску партнера по сделкам, риску неоплаты поставок и риску реструктуризации задолженности	250 989	251 536
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.	3 308	3 308
2.4.	Общая сумма рискованных сделок по операционному риску	25 976	25 854
2.5.	Общая сумма рискованных сделок по поправкам к оценке кредитного риска	0	0
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 достаточности основного капитала первого уровня (1.1.1./2.*100)	10.10	10.30
3.2.	Избыток (+)/ дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	15 702	16 287
3.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня (1.1./2.*100)	10.10	10.30
3.4.	Избыток (+)/дефицит капитала первого уровня (-) (1.1.-2.*6%)	11 498	12 076
3.5.	Показатель достаточности собственного капитала (1./2.*100)	14.52	14.72
3.6.	Избыток (+)/ недостаток (-) собственного капитала (1.-2.*8%)	18 284	18 854
4.	Совокупные требования по буферному капиталу (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	2.5	2.5
4.1.	Буфер консервации капитала (%)	2.5	2.5
4.2.	Контрциклический буферный капитал, устанавливаемый на банк (%)	0.0	0.0
4.3.	Буферный капитал на покрытие системного риска (%)	0.0	0.0
4.4.	Буферный капитал, устанавливаемый для системнозначимых кредитных организаций (%)	0.0	0.0
4.5.	Буферный капитал, устанавливаемый на прочие системнозначимые кредитные организации (%)	0.0	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	2 642	2 642
5.2.	Показатель достаточности основного капитала первого уровня, учитывая объем коррекции указанный в позиции 5.1. (%)	9.63	9.83
5.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня, учитывая объем коррекции указанный в позиции 5.1. (%)	9.63	9.83
5.4.	Показатель достаточности собственного капитала, учитывая объем коррекции указанный в позиции 5.1. (%)	13.58	13.78



Baltic International Bank

Private banking & Wealth management

Расчет показателя ликвидности

№	Название позиции	30.09.2014.	
		(неаудитированный)	
		Банк	
		EUR'000	
1	Ликвидные активы		333 154
1.1.	Касса	✓	3 087
1.2.	Требования к Банку Латвии	✓	15 717
1.3.	Требования к платежеспособным кредитным учреждениям	✓	281 488
1.4.	Ликвидные ценные бумаги	✓	32 862
2	Текущие обязательства (с остаточным сроком до 30 дней)		394 583
2.1.	Обязательства перед кредитными учреждениями		378
2.2.	Вклады	✓	376 377
2.3.	Эмитированные долговые ценные бумаги	✓	0
2.4.	Деньги в пути	✓	1 857
2.5.	Прочие текущие обязательства	✓	6 522
2.6.	Забалансовые обязательства		9 449
3	Показатель ликвидности (1:2) (%)		84.43
4	Минимальный показатель ликвидности (%)		30.00

**1. Приложение. Портфель ценных бумаг**

Портфель ценных бумаг Банка по странам следующий:

30.09.2014				
(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	19 444	0	19 444
Великобритания	0	6 433	0	6 433
Литва	0	4 362	2 270	6 632
Латвия	2	3 062	2 474	5 538
Россия	1 807	0	2 318	4 125
Дания	0	3 996	0	3 996
Швеция	0	3 973	0	3 973
Бразилия	0	2 421	0	2 421
прочие страны	706	54	1 373	2 133
всего	2 515	43 745	8 435	54 695

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:

	30.09.2014 (неаудитированный)	31.12.2013 (аудитированный)
	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
	EUR'000	EUR'000
Литва	6 632	
Латвия	5 536	747
Польша	946	
всего	13 114	747